

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
FAALİYET RAPORU

 **YapıKredi**

2006

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş. FAALİYET RAPORU 2006

 **YapıKredi**

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

 **Koç**  **UniCredit**

İLK TERCİH: YAPI KREDİ

FAALİYET RAPORU 2006

ADİL OLMA

AÇIKLIK

ÖZGÜRLÜK

GÜVEN

SAYGI DUYMA

İçindekiler

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü	4
Olağan Genel Kurul Gündemi	5
Bölüm 1: Sunuş	7
Ana Sözleşme'de Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri	8
2007 ve İzleyen Yıllara İlişkin Kâr Dağıtım Politikası	9
Yapı Kredi'nin Tarihçesi	10
2006 Yılında Yapı Kredi	13
Birleşme Sonrası Stratejik Konumlanma	15
Yapı Kredi - Koçbank Birleşme ve Entegrasyon Süreci	16
Yapı Kredi'nin Ortaklık Yapısı	20
Özet Finansal Bilgiler	21
Vizyon, Değerler ve Strateji	22
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı	24
Genel Müdür'ün Mesajı	26
Türkiye Ekonomisinde Gelişmeler	28
Dünya Ekonomisinde Gelişmeler	32
Bankacılık Sektöründe Gelişmeler	34
2006 Yılı Değerlendirmesi	36
Kredi Kartları	36
Perakende Bankacılık	38
Bireysel Bankacılık	38
KOBİ Bankacılığı	39
Ticari ve Kurumsal Bankacılık	40
Kurumsal Bankacılık	41
Ticari Bankacılık	41
Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi	43
Hazine Yönetimi	45
Finansal Kurumlarla İlişkiler ve Yurtdışı İştirakler	46
Alternatif Dağıtım Kanalları	47
Organizasyon Yönetimi	50
Teknoloji	51
Operasyon Yönetimi	52
İnsan Kaynakları	54
Kurumsal Kimlik ve İletişim	55
Yapı Kredi'nin İştirakleri	59
Bölüm 2: Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler	67
Yönetim Kurulu	68
Denetçiler	72
Genel Müdür ve Yardımcıları	73
Yönetim Komiteleri	82
Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları	86
Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu	88
İnsan Kaynakları Uygulamaları	90
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlere İlişkin Bilgiler	91
Banka'nın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları	92
Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu	93
Bölüm 3: Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler	111
Denetçiler Raporu	112
İç kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi	113
Bağımsız Denetim Raporu	116
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 31.12.2006 İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu	118
2006 Mali Durum Değerlendirmesi	204
Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler	205
Yapı Kredi'nin Kredi Notları ve Kredi Derecelendirme Kuruluşlarının Birleşmeye İlişkin Görüşleri	207
Banka Analistlerinin Yapı Kredi ve Birleşmeye İlişkin Görüşleri	209
Yapı Kredi Hisse Performansı	210
2002 - 2006 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler	211
Bölüm 4: Konsolide Finansal Bilgiler	213
Bağımsız Denetim Raporu	214
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 31.12.2006 İtibariyle Hazırlanan Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu	216
Yurt Dışında Yapı Kredi	300

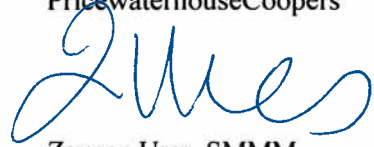
YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin bağımsız denetimden geçmiş konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile uyumuna ilişkin olarak 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, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin bağımsız denetimden geçmiş konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile uyumuna ilişkin önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40 ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bankanın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet Yönetim Kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers



Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 12 Nisan 2007

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 2006 Yılı Olağan Genel Kurul Gündemi

1. Açılış ve Başkanlık Divanı seçimi
2. 2006 yılı faaliyet ve hesapları hakkında Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu ve Denetçi Raporu'nun, dış denetim şirketi Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. rapor özeti okunması, müzakeresi, Yönetim Kurulu'nun 2006 yılı Bilançosu ve Gelir Tablosu ile ilgili önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi,
3. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Denetçilerin 2006 yılı faaliyetlerinden dolayı ibra edilmeleri,
4. Yönetim Kurulu Üyelerinin ve Denetçilerin aylık brüt ücretlerinin tespiti,
5. Görev süreleri sona ermiş olan Yönetim Kurulu üyelerinin tekrar seçilmeleri veya değiştirilmeleri ve görev sürelerinin tespiti,
6. Görev süreleri sona ermiş olan Denetçilerin tekrar seçilmeleri veya değiştirilmeleri ve görev sürelerinin tespiti,
7. Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince 2007 yılı ve izleyen yıllara ilişkin kâr dağıtım politikasının Genel Kurul'un bilgisine sunulması,
8. Şirketin sosyal yardım amacıyla vergi muafiyetine haiz vakıf ve derneklere 2006 yılında yaptığı bağış ve yardımların Genel Kurul'un bilgisine sunulması,
9. Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Sermaye Piyasası Bağımsız Dış Denetleme hakkında yönetmelik gereği 2007 yılı mali tablolarını denetlemek üzere seçilen Bağımsız Denetim Kuruluşu'nun onaylanması,
10. Şirket Ana Sözleşmesi'nin Sermaye başlıklı 8. maddesinin değiştirilmesi hakkında karar alınması,
11. Türk Ticaret Kanunu'nun 334. ile 335. maddelerinin ve Banka Ana Sözleşmesi'nin 32. maddesi 2. bendinde yer alan işlemler hakkında Yönetim Kurulu Üyelerine izin verilmesi,
12. Genel Kurul tutanağının Başkanlık Divanı'nca imzalanması ve bununla yetinilmesi için yetki verilmesi,
13. Dilek ve temenniler.

BÖLÜM 1: SUNUŞ

ADIL OLMA

AÇIKLIK

ÖZGÜRLÜK

GÜVEN

SAYGI DUYMA

Ana Sözleşme’de Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri

Banka'nın 31.03.2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda; Banka sermayesinin 1.144.317.800,62 YTL (Turkcell İletişim ve Turkcell Holding hisselerinin satış kazancından) artırılarak 752.344.693,18 YTL'den 1.896.662.493,80 YTL'ye çıkarılmasına, bu amaçla Ana Sözleşme'nin 8. maddesinin tadil edilmesine ve sermaye piyasası araçlarının kaydileştirilmesine ilişkin olarak Ana Sözleşme'ye geçici madde ilave edilmesine karar verilmiştir.

Banka'nın 21.09.2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda; Banka sermayesinin 1.246.155.960,30 YTL (Koçbank Anonim Şirketi'nin tüm aktif ve pasifleri ile diğer hak ve yükümlülüklerinin Bankacılık Kanunu'nun 19. maddesi hükümleri ile ilgili mevzuat doğrultusunda Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'ye devredilmesi) artırılarak 1.896.662.493,80 YTL'den 3.142.818.454,10 YTL'ye çıkarılmasına, bu amaçla Ana Sözleşme'nin 8. maddesinin tadil edilmesine karar verilmiştir.

2007 ve İzleyen Yıllara İlişkin Kâr Dağıtım Politikası

Banka'nın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi de göz önünde bulundurularak yatırım ve finansman ihtiyaçları ışığında; Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili yasal mevzuat ile Banka Ana Sözleşmesi'ndeki hükümler çerçevesinde dağıtılabilir kârın en az %20'sinin nakit olarak ödenmesi ya da dağıtılacak temettünün sermayeye eklenmesi ve bu suretle ihraç edilecek payların bedelsiz olarak ortaklara dağıtılması ya da her iki yöntemin belli oranlarda birlikte kullanılması şeklinde gerçekleştirilmesine ve mevzuatta öngörülen yasal sürelerde dağıtım yapılması esasına dayalı bir kâr dağıtım politikası belirlenmiştir.

Bu politika ulusal ve uluslararası ekonomik şartlar, gündemdeki projeler ve fonların da durumu gözetilerek gerektiğinde Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilecektir.

Yapı Kredi'nin Tarihçesi

1944'te Kazım Taşkent tarafından Türkiye'nin ulusal çaptaki ilk özel bankası olarak kurulan Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Yapı Kredi), 62 yıllık köklü geçmişinde gerek sunduğu ürün ve hizmetlerle, gerekse kültürel ve sosyal birikime yaptığı katkılarla, hem ekonomik kalkınmada hem de toplumsal yapılanmada öncülüğünü sürekli kılmış bir kurumdur.

Sektöre kazandırdığı ilklerle öncü kimliği ön planda olan Yapı Kredi 1975'te Türkiye'de döviz pozisyonu tutma yetkisini ilk alan ve 1983'te Ortadoğu'nun ilk Türk off-shore bankasını kuran finansal kurumdur. 1986'da uluslararası sermaye piyasalarında bono ve sertifikaları satılan ilk Türk bankası yine Yapı Kredi olmuştur. 1980'de Çukurova Holding bünyesine katılan Yapı Kredi, sektörel gelişimin ivme kazandığı bu yıllarda Türk tüketicisini bireylere yönelik krediler, kredi kartları, hesap erişim kartları, para çekme makineleri ve çeşitli yatırım ürünleriyle tanıştırmıştır. Son dönemlerde öne çıkan kurumsal bankacılık hizmetleri, 1985'te Toptan Ticari Bankacılık adı altında ilk kez Yapı Kredi tarafından başlatılmıştır. 80'li yılların sonlarına doğru bireysel bankacılık, bireysel kredi, otomobil kredisi ve kredili kredi kartı gibi ilklerin altına yine Yapı Kredi imza atmıştır.

1967'de Türk bankacılık sektörünü bilgisayarla buluşturan, 1984'te ise ilk şubeler arası online bankacılık uygulamasını hayata geçiren Yapı Kredi, 90'lı yıllarda gerçekleştirdiği yatırımlarla hem hizmet altyapısını geliştirmiş, hem de teknoloji çağının değiştirdiği dengeler gereği kurumsal yapılanma, insan kaynakları, eğitim sistemi ve piyasa stratejilerinde yeniliklere gitmiştir. Bu doğrultuda, Sınırsız Bankacılık çatısı altında toplanan alternatif dağıtım kanallarının her biri müşteri beklentilerine göre ayrı ayrı yeniden tasarlanmış ve zaman içinde değişen ihtiyaçlara göre geliştirilmiştir. İlk telefon bankacılığı hizmeti, 1991'de Yapı Kredi tarafından başlatılmıştır. 400'ün üzerinde hizmet noktası, 1.500'e yakın para çekme makinesi, telefon, wap ve internet üzerinden 24 saat kesintisiz hizmet veren dijital şubeler aracılığıyla banka ve müşteri arasındaki tüm sınırlar kaldırılmıştır. Kredi kartı ürünlerinde ise puan sistemi ve taksitli alışveriş gibi uygulamalar, yine Yapı Kredi'nin ilkleri arasındadır.

Yapı Kredi'nin Türk bankacılığına yön veren projeleri, ulusal ve uluslararası kuruluşlarca da çeşitli ödüllere değer bulunmuştur. Yapı Kredi Bankacılık Üssü, İngiliz Design Council tarafından 2000'de Millenium Product Award ile ödüllendirilirken; Yapı Kredi Çağrı Merkezi, European Call Center of the Year Awards yarışmasında Training & Coaching dalında Avrupa ikincisi olarak gümüş madalya kazanmıştır. Aynı yılın bir başka ödülü ise uygulamalarının güvenilirliği ile dünyada ilk kez Arthur Andersen'in eSure mührünü almaya hak kazanan Yapı Kredi internet bankacılığı hizmeti Teleweb ile gelmiştir.

2003'te Yapı Kredi Çağrı Merkezi, Call Center Focus tarafından Avrupa'nın en iyi çağrı merkezi seçilerek, mükemmellik sertifikası ile onurlandırılmıştır. Aynı yıl Yapı Kredi, Visa Türkiye'nin En Başarılı Visa Üyeleri

ödül programı kapsamında Worldcard ile "Kredi Kartı Kullanımında En Yüksek İşlem Hacmi Gerçekleştiren Banka" olarak ödül almıştır. 2005 Global Finance dergisi tarafından Worldcard ile "Kredi Kartı Sektöründe Türkiye'nin En İyi Bankası" seçilen Yapı Kredi, 2006 Çağrı Merkezi Ödülleri'nde "En İyi Çağrı Merkezi Ortamı" ve "En Övgüye Değer Çağrı Merkezi Gelişimi" ödüllerine layık görülmüştür. Özel Bankacılık alanındaki başarılı faaliyetleri ise, Yapı Kredi'ye 2006 yılında dünyanın önde gelen finans dergilerinden Euromoney tarafından "Orta ve Doğu Avrupa'nın En İyi Özel Bankacılık Hizmeti Veren Bankası" ödülünü kazandırmıştır.

Bankacılık dışında finansal kiralama, yatırım ürünleri, faktoring, sigortacılık ve bireysel emeklilik gibi tamamlayıcı nitelikteki finans hizmetleri için ayrı kurumlar oluşturarak öncülüğünü yan sektörlerle de taşıyan Yapı Kredi, böylece kurumların ve bireylerin tüm finansal ihtiyaçlarını karşılayabilen, dinamik bir yapı oluşturmuştur.

2002 yılında Yapı Kredi'nin sahiplik yapısında yaşanan değişikliklerin ardından TMSF ve Çukurova Grubu arasında alınan kararlar doğrultusunda, 28 Eylül 2005 itibariyle %57,4 oranındaki Yapı Kredi hisseleri, finansal iştirakleri ile birlikte Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin (Koç Finansal Hizmetler) iştiraki Koçbank A.Ş. (Koçbank) tarafından satın alınmıştır. Bu sayede, ülkenin önde gelen gruplarından Koç Holding A.Ş. (Koç Holding) ve Avrupa'nın önde gelen bankacılık gruplarından UniCredit Group'un (UniCredit) %50-50 ortaklığı olan Koç Finansal Hizmetler'in %99,8'lik iştiraki Koçbank çatısı altında, Türk finans sektörünün lider finansal gruplarından birinin yaratılması için önemli bir stratejik adım atılmıştır.

Koçbank, 1986 yılında Koç-Amerikan bankası olarak tek şube ile hizmet vermeye başlamıştır. Sağlam bir büyüme planı ile hızlı ve istikrarlı bir büyüme süreci yakalayan Koçbank, 2000'li yıllarda şube sayısını 180'e ulaştırmıştır. Türkiye'nin finans sektöründeki ilk finansal holding şirketi olan Koç Finansal Hizmetler'in kurulmasını ve tüm şirketlerin tek bir merkezden yönetilmesini sağlayan Koçbank, 2002 yılında Türk finans sektöründe bir ilki gerçekleştirerek, İtalya'nın en büyük bankacılık gruplarından biri olan UniCredit ile ortak olmuştur.

Mart 2006'da Yapı Kredi Genel Kurulu'nda Banka'nın sermayesi yaklaşık 2,5 kat artırılarak 1,9 milyar YTL'ye yükseltilmiştir. Nisan ayında Koçbank, Yapı Kredi'de sahip olduğu hissedarlık oranını %57,4'ten %67,3 düzeyine çıkarmış ve Yapı Kredi ve Koçbank Yönetim Kurulları tarafından alınan kararla iki bankanın yasal anlamda birleştirilmesine ilişkin hukuki sürecin başlatılmasına karar verilmiştir. Haziran ayında Sermaye Piyasası Kurulu'na (SPK) yapılan başvuru ile birleşme rasyosu %19,73 olarak açıklanarak birleşme için ilk girişim yapılmıştır. Başvuruyu SPK'nın 3 Ağustos 2006'da onaylamasının ardından 18 Ağustos'ta da Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) aynı konudaki başvuruyu onaylamıştır. Birleşme için son noktaların belirlendiği 21 Eylül tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da alınan kararların 28 Eylül'de BDDK tarafından onaylanması üzerine 2 Ekim 2006 tarihinde Koçbank'ın Yapı Kredi'ye devri ile yasal birleşme

2006 Yılında Yapı Kredi

süreci tamamlanmış ve yeni oluşumun Yapı Kredi ismiyle faaliyetlerini sürdürmesine karar verilmiştir. Birleşme sonrası ortaklık yapısına göre, Yapı Kredi'nin sermayesinin %80,2'si Koç Finansal Hizmetler'e ait olup, kalan %19,8'lik pay diğer hissedarların sahipliğindedir.

Bu süreç içinde, her iki bankanın yakaladığı uyum doğrultusunda yürütülen projeler ve kapsamlı çalışmalarla bugünkü Yapı Kredi yaratılmıştır. Eş zamanlı yürütülen 250'ye yakın farklı proje ile gerçekleştirilen birleşme süreci sonucu ortaya çıkan sinerji ve Eylül 2005'ten itibaren bilançonun yeniden yapılandırılmasına ilişkin alınan köklü tedbirler sonucu oluşan sağlam yapı, Yapı Kredi'nin uluslararası sermaye piyasalarındaki gücünü ve saygınlığını artırmıştır. Bu sayede Banka 2006'da toplam 850 milyon Euro değerinde sermaye benzeri kredi ile yeni kaynak sağlamıştır. Yapı Kredi'nin aynı dönemde aldığı 650 milyon ve 700 milyon Amerikan doları tutarında 1 ve 2 yıl vadeli sendikasyon kredilerine ek olarak, Aralık 2006'da aldığı 1,2 milyar dolarlık 7 - 8 yıl vadeli seküritizasyon kredisi de dünyada o güne dek bir seferde alınan en yüksek meblağlı seküritizasyon kredisi (çeşitlendirilmiş ödeme haklarının menkul kıymetleştirilmesi) olarak tarihe geçmiştir.

Yapı Kredi'de oluşan yeni yapı, hiç kuşkusuz Yapı Kredi'nin köklü tarihinde elde ettiği deneyimlerin, yenilikleriyle yarattığı saygınlığın ve Koçbank'ın sağlam mali ve ortaklık yapısının birlikteliğinden çok daha fazlasını ifade etmekte ve hedeflemektedir. Değer yaratmanın ve faaliyet gösterilen her alanda büyümede tartışılmaz liderliğin hedeflendiği bu yeni dönem, Yapı Kredi'nin 60 yılı aşkın süredir Türk finans sektörüne sağladığı katkılar kadar, Koç Grubu ve UniCredit deneyiminin ve uyumlu ortaklığının desteklediği sağlam temellere dayanmaktadır.

Önümüzdeki dönemde hızlı bir büyüme ve yeniden yapılanma sürecinden geçecek olan Yapı Kredi; bireysel bankacılık, kredi kartları, özel bankacılık ve varlık yönetimi, kurumsal ve ticari bankacılık ve KOBİ bankacılığına odaklanarak, istikrarlı büyüme ve değer yaratımı ile finans sektörünün tartışmasız lideri haline gelmeyi, müşterilerinin ve çalışanlarının ilk tercihi olmayı amaçlamaktadır.

Bugün Koç Grubu ve UniCredit'in eşit hissedarlığı altında faaliyet gösteren yeni Yapı Kredi; güçlü vizyonu, müşteri odaklı liderlik anlayışı, değerlerine verdiği önem, sağlam sermaye yapısı ve uluslararası standartlardaki kurumsal yapısıyla başarıya ulaşma hedefine odaklanmıştır. Bu hedefe ulaşmak ve hizmetteki tüm sınırları ortadan kaldırmak için ise Yapı Kredi, 13.478 personeli, 608 hizmet noktası ve iştirakleri ile işbirliği içerisinde büyümekte ve müşterilerinden aldığı destekle her zaman daha iyiyi üretmek için çalışmaktadır.

- 28 Eylül 2005'te %57,4 oranında Yapı Kredi hissesinin Koçbank'a devriyle başlayan süreçte, iki kurumun birleştirilmesine ilişkin her iki Banka'nın Yönetim Kurulları 20 Nisan 2006 tarihinde karar almıştır.
- 2 Ekim 2006 tarihinde Koçbank'ın Yapı Kredi'ye devri ile yasal birleşme süreci tamamlanmış ve Türk bankacılık tarihinin en büyük birleşmesi gerçekleştirilmiştir. Aynı tarihte Yapı Kredi, logosunu ve Türkiye geneline yayılmış 180 Koçbank şubesinin ismini tek seferde değiştirmiştir.
- 31 Aralık 2006 tarihli bilançosuna göre Yapı Kredi 49 milyar YTL aktif büyüklüğü ile sektörün 4. büyük özel bankası konumundadır. Birleşme sonucu Türkiye'nin en dinamik, aynı zamanda en tecrübeli kurumlarından biri oluşturulmuş, böylece Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektörü için yepyeni bir dönem başlamıştır. Yeni Yapı Kredi'nin vizyonu, istikrarlı büyüme ve değer yaratımı ile finans sektörünün tartışmasız lideri haline gelmek ve müşterilerin ve çalışanların ilk ve tek tercihi olmaktır.
- Yürütülen hukuki süreç sonucunda %80,2'lik kısmı Koç Finansal Hizmetler'in, kalan %19,8'lik kısmı ise azınlık hissedarlarının elinde bulunan yeni Yapı Kredi, 3 milyar 143 milyon YTL ödenmiş sermayeye sahiptir. Yapı Kredi'nin ana hissedarı Koç Finansal Hizmetler, Koç Holding ve UniCredit'in (%50-50) eşit ortak olduğu entegre ve güçlü sermayeye sahip bir finansal hizmet kuruluşudur. Koç Holding, ekonomiye yön veren sektörlerde lider konuma sahip, Türkiye'nin en büyük sanayi ve hizmet grubudur. UniCredit ise toplam 20 ülkede faaliyet gösteren ve Orta ve Doğu Avrupa ülkelerinde lider konuma sahip İtalya merkezli uluslararası bankacılık grubudur.
- Ekim 2006 sonunda gerçekleştirilen sistem teknolojileri entegrasyonu çerçevesinde daha önce iki ayrı sistem üzerinde bulunan tüm bankacılık ürünleri ve 13 milyon müşteriye ait bilgiler tek bir sisteme, herhangi bir bilgi kaybı yaşanmadan aktarılmıştır. Müşterilere en ileri teknolojiyle en kaliteli hizmeti sunmak üzere gerçekleştirilen bu temel değişiklik sonucunda tüm Yapı Kredi şubeleri ve ATM'leri, aralarında sorunsuzca işlem yapabilir duruma gelirken, yeni Yapı Kredi'nin 608 şubesi bu geçiş ile müşterilerine tek bir platformdan standart hizmet verebilir hale getirilmiştir. Bu çerçevede, müşterilerine yüksek kalitede hizmet vermeyi hedefleyen Yapı Kredi'nin sistem performansının artırılması ve daha modern hizmet sağlanması için yeni uygulamalar hayata geçirilmiştir.

Birleşme Sonrası Stratejik Konumlanma

- Koç Finansal Hizmetler Grubu bünyesinde Yapı Kredi ve Koçbank'ın iştirakleri olarak yer alan ve faktoring, finansal kiralama, portföy yönetimi ve yatırım alanlarında faaliyet gösteren iştiraklerin birleşmeleri Aralık 2006 - Ocak 2007 döneminde tamamlanmıştır. Birleşme sonrası iştirakler Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Portföy ve Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler adlarını almıştır.
- Ortak vizyon ve hedeflere sahip, güçlü ana hissedarları Koç Holding ve UniCredit'in stratejik desteği; yerli ve uluslararası bilgi, deneyim ve uzmanlığı biraraya getiren yönetim ekibi ve çalışanlarının özverişi sayesinde birleşme ve entegrasyon sürecini 2006 sonunda başarıyla tamamlayan Yapı Kredi, 2007 yılına büyük bir enerji ve ivmeyle başlamıştır.

- Yapı Kredi, Koçbank ile birleşme sonrası bankacılık sektöründe rekabet avantajı yüksek bir stratejik konuma sahiptir. Birleşme öncesi toplam aktif büyüklüğü açısından Koçbank 9., Yapı Kredi 8. sırada yer alırken, birleşme sonrasında yeni Yapı Kredi 5. büyük banka konumuna yükselmiştir.
- Yapı Kredi 31 Aralık 2006 itibarıyla kredi kartları, yatırım fonları, gayrinakdi krediler, leasing, faktoring, bireysel emeklilik ve sigorta (hayat sigortası hariç) konularında sektörde lider banka konumundadır.

		31.12.2006 itibarıyla		
		Sıralama	Pazar Payı (%)	
Yapı Kredi 4. Büyük Özel Banka	Bireysel Bankacılık	Şube Sayısı	4	8,9
		Mevduat ⁽¹⁾	4	10,4
		Tüketici Kredileri ⁽²⁾	6 ⁽⁷⁾	6,0
		Kredi Kartları ⁽³⁾	1	26,3
	Varlık Yönetimi + Hisse Senedi İşlemleri	Varlık Yöntemi (Yatırım Fonları)	1	23,0
		Hisse Senedi İşlemleri ⁽⁵⁾	6	4,5
	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Mevduat ⁽¹⁾	4	10,4
		Nakdi Krediler ⁽⁶⁾	4	9,4
		Gayri-nakdi Krediler	1	18,9
		Finansal Kiralama	1	18,3
	Factoring	1	22,7	
	Sigorta	Hayat	2 ⁽⁴⁾	14,4
		Bireysel Emeklilik	1 ⁽⁴⁾	22,7
Hayat-dışı		1 ⁽⁴⁾	16,5	

(1) Tüm bankaların bireysel mevduat verisi ayrı açıklanmadığından toplam mevduatı göstermektedir.
(2) Kredi kartları hariç, (3) İşlem hacmi pazar payı, (4) Koç Grubu iştiraki olan Koç Allianz kanalıyla, (5) Hisse alım - satım işlem hacmi,
(6) Kredi kartları ve tüketici kredileri hariç nakdi krediler, (7) Eylül 2006 itibarıyla.

Yapı Kredi - Koçbank Birleşme ve Entegrasyon Süreci

Her iki banka da sektörün stratejik öneme sahip kurumlarıdır. Birleşme sonucunda yüksek kalitede insan gücü ile en iyi uygulamalar bütünü oluşturulmuştur.

Yapı Kredi'nin güçlü yanları

- Güçlü ve köklü kurum kimliği
- Bireysel bankacılık ve yenilikçilikte öncü tavrı
- En başarılı program ile kredi kartlarında piyasa liderliği
- Geniş bireysel müşteri tabanı
- Yurt çapında yaygın şube, ATM ve POS ağı
- Güçlü kurumsal geçmiş ve yüksek marka gücü
- Sosyal ve kültürel etkinlikler ile topluma sürekli katkı

Koçbank'ın güçlü yanları

- Segment bazında hizmet modeli
- Özel bankacılık hizmetinde köklü deneyim
- Yatırım fonları alanında uzmanlık
- Etkin maliyet ve risk yönetimi
- Yeniden yapılandırma ve kârlılık alanlarında edinilen saygın konum
- Koç markasının gücü

YAPI KREDİ

KOÇBANK

YapıKredi

Birleşme Sonrası Yapı Kredi

- 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
- Kusursuz risk yönetimi
- Kaliteli insan kaynağı
- Güçlü marka bilinirliği

Yapı Kredi Grubu'nun Koç Finansal Hizmetler Ailesine Katılmasına İlişkin Ayrıntılı Hukuki Süreç

28 Eylül 2005'te Türk bankacılık tarihinin en önemli satın alma işleminin gerçekleştirilmesi ile birlikte Koç Finansal Hizmetler ve Yapı Kredi Grubu tarihlerini, deneyimlerini ve güçlerini, sektörün başarılı sonuçlar elde eden, müşterilerinin, çalışanlarının ve diğer paydaşlarının hayatını kolaylaştıran lider finansal hizmetler grubunu yaratmak amacıyla aynı çatı altında toplamıştır.

16 Ocak 2005	Münhasır görüşmeler
31 Ocak 2005	Hisse devri anlaşması
8 Mayıs 2005	Hisse satın alımı anlaşması
28 Eylül 2005	%57,4 oranındaki Yapı Kredi hissesinin Koçbank'a devri
23 Şubat - 9 Mart 2006	Yapı Kredi azınlık hisseleri için çağrı süreci (0,0050% oranında hisse katılımıyla tamamlanmıştır.)
Nisan 2006	Yapı Kredi'nin %9,9'luk halka açık ek hissesinin Koçbank tarafından satın alınması
20 Nisan 2006	Yapı Kredi ve Koçbank Yönetim Kurullarının iki bankanın hukuki anlamda birleştirilmesine yönelik sürecin başlatılması amacıyla karar alınması
Haziran 2006	Birleşme rasyosunun (%19,73) 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 yasal birleşmenin hissedarlar tarafından onaylanması
2 Ekim 2006	Hukuki Birleşme - Yapı Kredi ile birleşme sonrası Koçbank tüzel kişiliğinin sona ermesi

Köklü Değişim ve Yeniden Yapılandırma Süreci

Yapı Kredi - Koçbank birleşme sürecine ilişkin yasal süreçte adım adım ilerlenirken, ilk olarak yaratılmak istenilen kurum için vazgeçilmez öncelikler saptanmıştır:

- ▶ Sağlam bilanço ve sermaye yapısı
- ▶ Etkin ve kaliteli hizmet
- ▶ Müşteri odaklı yapılanma
- ▶ Operasyonel verimlilik
- ▶ Kusursuz risk yönetimi
- ▶ Marka bilinirliği

Bu öncelikler temelinde başlatılan köklü değişim ve yeniden yapılandırma süreci 2006 sonunda başarıyla tamamlanmıştır:

- Yaklaşık 800 çalışanın doğrudan katılımı ile 250 kadar proje başlatılmıştır.
- Daha sağlam bir aktif yapısına sahip olmak için varlıklar gözden geçirilmiş, sermaye güçlendirilmiştir. Etkin risk yönetimi amaçlı ortak risk yönetimi politikası oluşturulmuş; giderlerin kontrollü yönetimine yönelik düzenlemeler yapılmıştır.

Mali olmayan varlıklar (Turkcell, Fiskobirlik, Fintur & Digiturk, A-Tel) elden çıkarılmış, hisse satışları ve alacakların tahsili ile 2005 yıl sonundan itibaren 3,2 milyar YTL kaynak girişi sağlanmıştır. Böylece, Yapı Kredi'nin sermayesinde 1,1 milyar YTL, Koçbank'ın sermayesinde 1,9 milyar YTL artış sağlanmıştır. 2006 yılında Yapı Kredi'ye 500 milyon Euro tutarında, Koçbank'a ise 350 milyon Euro tutarında olmak üzere toplam 850 milyon Euro sermaye benzeri kredi temini ile yeni kaynak sağlanmıştır. Ayrıca uluslararası piyasalardan alınan, sırasıyla 650 milyon ve 700 milyon Amerikan doları tutarındaki sendikasyon kredileri ile dünyada o güne dek alınan en yüksek tutarlı seküritizasyon kredisi (çeşitlendirilmiş ödeme hakları menkul kıymetleştirilmesi) niteliğinde 1,2 milyar Amerikan doları tutarında kredi temin edilmiştir. Sermaye artırım ve düşük maliyetli kaynak temini ile yeni banka güçlü sermaye yapısına kavuşturulmuş ve sermaye yeterlilik rasyosu %12'yi aşan bir seviyeye yükseltilmiştir. Ayrıca, kredi, piyasa ve operasyonel riskin mükemmel yönetimini hedefleyen ortak risk yönetimi politikası geliştirilmiştir. En iyi gider / gelir rasyosuna sahip banka olma hedefi doğrultusunda giderlerin kontrollü yönetimi öncelik olarak belirlenmiş ve takibinden sorumlu gider yönetimi birimi kurulmuştur.

- Daha etkin bir organizasyona sahip olmak için yönetim yapısı ve insan kaynağı geliştirilmiştir.

Yeni bankanın faaliyetlerinde verimlilik ve etkinliğin sağlanması doğrultusunda her iki bankada ortak bir organizasyon yapısı oluşturulmuştur. Genel Müdürlük birimleri Yapı Kredi Plaza binasında toplanmış; alternatif dağıtım kanalları hizmetleri Gebze Bankacılık Üssü'ne taşınırken, tüm operasyon hizmetleri Gebze Bankacılık Üssü'nde merkezleştirilmiştir. En iyi hizmet için müşteri odaklı pozisyonlarda eleman sayısı artışı sağlanmış, satış odaklı yeni strateji doğrultusunda yaklaşık 450'si 2006 yılında olmak üzere, 2005 ve 2006'da toplam 700'den fazla mevcut çalışan satış ekiplerine kaydırılmıştır.

Birleşmeyle birlikte Banka'nın personel sayısı 13.478'e ulaşmış; 2006 yılı içinde 1.372 yeni eleman alımı gerçekleştirilmiştir. Çalışanlara eğitim programları ve yeni kariyer olanakları sunulmasına ilişkin projeler başlatılmıştır. İnsan kaynağını yapılan işin büyüklüğüne göre adil olarak ve sektöre uygun bir şekilde konumlandırmak ve ücret yönetimini bu doğrultuda düzenlemek amacıyla tüm unvanlar iş değerlendirme metodolojisi ile yeniden ele alınmış ve uygun kademelere yerleştirilmiştir. Kurum içi performans ve başarıları ödüllendirmek ve kurum bünyesinde iş verimliliğinin artırılmasını sağlamak için Hedeflerle Yönetim ve Ödül Sistemi uygulaması da 2006'da hayata geçirilmiştir.

- Müşterilere daha hızlı, daha modern ve daha kaliteli hizmet sunmak için yeni bankanın operasyonel ve teknolojik yapısı ile hizmet kapasitesi gözden geçirilmiştir.

Yeni hizmet modeli ile şube / personel uzmanlaşması sağlanmıştır. Önemli ürünlerin müşterilere sunum fiyatlarında uyum sağlanırken, farklı ürünlerin müşterilere sunulması amacıyla çapraz satış faaliyetlerine ilişkin çalışmalar başlatılmıştır. Yenilenen kredi süreçleri ile bu alanda hızlı hizmet sunma yetkinliği geliştirilmiştir. Şube yöneticilerine ve bölgelere daha fazla yetki devri sağlanmıştır. 2006 yılı içinde 20 yeni şube açılışı ile hizmet ağı genişletilmeye devam edilmiş, 12 adet şubede ise yer değişikliğine gidilmiştir. Müşterilere gelişmiş teknoloji ile hizmet sunma yolunda önemli adımlar atılmış, dağıtım ağı yaklaşık 450 yeni ATM, 1.200 yeni para sayma makinesi, 175 yeni Q-matic ve 500 yeni ofis makinesi ile güçlendirilmiştir. Yapı Kredi'nin Altın Nokta ATM programına katılması sağlanmıştır. Tüm banka ve iştirak müşterilerine memnuniyet anketleri yapılmıştır.

- Gerekli hazırlıklar yapıldıktan sonra, Türk bankacılık sektörünün en büyük sistem teknoloji birleşme projesi olan **Sistem Teknoloji Entegrasyon Projesi 21 - 25 Ekim tarihleri arasında gerçekleştirilmiştir.**

Tüm Yapı Kredi verilerinin yeni sistem tarafından tanınacak formata dönüştürülmesini ve bütün şubelerin ve personelin tek bir sistem üzerinden çalışmasını sağlayan bu büyük çaplı proje sekiz aydan daha az bir sürede tamamlanmıştır.

Tüm bu adımlar sonucunda Yapı Kredi sağlam, etkin, hızlı, modern, kaliteli, büyük ve güçlü banka imajını pekiştirerek yeni kimliğiyle 2006 sonundan itibaren sektördeki yerini almıştır.

Yapı Kredi'nin Ortaklık Yapısı

21.09.2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Koçbank'ın Yapı Kredi'ye devri için esas alınan, her iki bankanın 30.04.2006 tarihli bağımsız denetimden geçmiş mali tabloları; Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Yapı Kredi'ye devredilerek iki bankanın birleştirilmesi ve bu birleşme sonucunda Koçbank'ın infisahı; ayrıca Yapı Kredi ile Koçbank arasında 31.07.2006 tarihinde imzalanan ve BDDK'nın 18.08.2006 tarih ve 1957 sayılı kararı ile SPK'nın 03.08.2006 tarih ve 34/956 sayılı kararı ile onanmış olan Birleşme ve Devir Sözleşmesi onaylanmıştır.

Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Yapı Kredi'ye devredilerek iki bankanın birleştirilmesi ve bu birleşme sonucunda Koçbank'ın tasfiyesiz infisahına bağlı olarak Koçbank'a ait tüm aktif ve pasifler ile diğer hak ve yükümlülüklerin Bankacılık Kanunu'nun 19. maddesi hükümleri ile ilgili mevzuat doğrultusunda Yapı Kredi'ye devredilmesiyle Yapı Kredi sermayesinin 1.896.662.493,80 YTL'den 3.142.818.454,10 YTL'ye artırılmasına ilişkin *BDDK onayı*, 01.10.2006 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış ve İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından 02.10.2006 tarihinde tescil edilmiştir. Birleşme işlemi sonrasında Yapı Kredi'nin yeni sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibi şekillenmiştir:

Ortağın Unvanı	Nominal İştirak Tutarı (YTL)	%
KOÇ FİNANSAL HİZMETLER A.Ş.	2.520.014.946,03	80,18
DiĞER ORTAKLAR	622.803.508,07	19,82
TOPLAM	3.142.818.454,10	100,00

Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da sahip olduğu paylar kayda değer seviyede değildir.

Özet Finansal Bilgiler

Başlıca Gelir Tablosu Büyüklükleri ('000 YTL)			
<i>Konsolide olmayan BDDK finansal tablolarından alınmıştır.</i>			
	2006	2005 *	2005 **
Faaliyet gelirleri toplamı	3.047.544	3.015.980	3.936.468
Net faiz geliri	1.759.297	1.064.154	1.632.923
Net ücret ve komisyonlar	851.816	506.871	723.948
Diğer gelirler	436.431	1.444.955	1.579.597
Net faaliyet kârı/(zararı)	709.502	(1.719.269)	(1.356.609)
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(339.965)	(1.290.270)	(1.404.433)
Diğer faaliyet giderleri	(1.998.077)	(3.444.979)	(3.888.644)
Net dönem kârı/(zararı)	512.239	(1.543.010)	(1.304.565)
Vergi karşılığı	(197.263)	176.259	52.042
Başlıca Bilanço Büyüklükleri ('000 YTL)			
	2006	2005 *	2005 **
Krediler	22.504.146	11.420.852	18.659.328
Finansal varlıklar	16.469.574	5.975.038	9.951.114
Mevduat	31.127.271	17.079.186	26.672.375
Alınan krediler	6.159.001	1.898.971	3.323.931
Toplam personel sayısı	13.478	10.211	13.801
Toplam şube sayısı	608	416	590

(*) 31 Aralık 2005 tarihli birleşme öncesi Yapı Kredi'nin kamuya açıklanan 31 Aralık 2005 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarından alınmıştır.

(**) Yapı Kredi ve Koçbank'ın 31 Aralık 2005 tarihli kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablolarının birleştirilmesi suretiyle hazırlanmıştır.

Vizyon, Değerler ve Strateji

2 Ekim 2006'da Yapı Kredi ve Koçbank'ın birleşmesi sonucu oluşan yeni Yapı Kredi'nin vizyon ve değerlerini oluşturmak amacıyla 2006 Haziran ayında temelleri üst yönetim tarafından atılan 'Kutup Yıldızı' projesi başlatılmıştır. 2006'nın son çeyreğinde ise çalışanlar ile birlikte ortak değerler tespit edilmiştir. Yaklaşık 6 aylık bir yaygınlaştırma planı öngören bu çalışma, 2007'de Banka'nın en önemli projelerinden biri olarak görülmektedir.

Yapı Kredi'nin Vizyonu:

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

Yapı Kredi'nin Değerleri:

Özgürlük: Yapı Kredi'li düşüncelerini her ortamda, açıklıkla ve rahatlıkla ifade edebilir. Bunun için uygun yolları, yapıcı bir şekilde kullanır. Banka değerleri çerçevesinde özgürce hareket eder, kurumu geleceğe taşıyacak faaliyetlere katılır.

Adil Olma: Yapı Kredi'li, çalışma arkadaşlarına, müşterilerine ve Yapı Kredi'nin ilişkide bulunduğu taraflara, kişisel menfaatlerini gözetmeksizin, fırsat eşitliğini esas alarak, istikrarlı ve tutarlı davranır; her durumu objektif bir şekilde değerlendirerek karar verir. Yapı Kredi'li kurumsal ve toplumsal sorumluluklarını yerine getirirken, değerlerine ve taahhütlerine uygun davranır.

Açıklık: Yapı Kredi'li kendi alanı ile ilgili kurumsal bilgileri iş arkadaşları, müşterileri ve Banka'nın ilişkide bulunduğu taraflarla, gizlilik prensipleri çerçevesinde açıkça, anlaşılır bir şekilde, zamanında paylaşır ve ulaşılabilir kılar. Yapı Kredi'li gerçek düşüncelerini de aynı açıklıkla ortaya koyar.

Güven: Yapı Kredi'li, bankacılık bilgisi, donanımı ve kurumsal değerlere olan bağlılığı ile iş arkadaşları, müşterileri ve Banka'nın ilişkide bulunduğu taraflar arasında güven yaratır. Yetki ve sorumluluk verdiği insanlara güvenir. Verdiği sözü zamanında, eksiksiz ve kurumsal değerlere uygun olarak en iyi şekilde yerine getirir. Tutamayacağı sözü vermez. Sorunları ve hataları sahiplenir, çözüme ulaştırır ve sonuçlarını takip eder.

Saygı 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 şekilde dikkate alınacağını bilir.

Yapı Kredi'nin Stratejisi:

Yapı Kredi'nin stratejisinin temellerini istikrarlı büyüme, değer yaratımı ve operasyonel verimlilik oluşturmaktadır. Banka'nın önümüzdeki dönemdeki stratejik hedefleri beş ana alanda toplanmıştır:

- Kredi kartlarındaki liderliğini konsolide etmek ve tüketici kredilerinde lider konuma gelmek
- Müşteri varlıklarında (mevduat, yatırım fonları ve emanetteki kıymetler) lider konuma gelmek ve varlıklı müşteri segmentinde 1 numara olmak
- Kitle bankacılığı segmentinin kârlılığını artırmak
- Ticari ve kurumsal bankacılık alanlarında yüksek getirili ürünlere odaklanarak seçici bir şekilde büyümek
- KOBİ bankacılığı alanında kazançlı bir iş modeli temelinde büyümektir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Ortaklarımız,

2006 yılı, dünya ekonomisi ve küresel ekonominin her geçen yıl daha fazla entegre bir parçası haline gelen Türkiye ekonomisi için gerek siyasi, gerekse makro ekonomik anlamda birçok önemli gelişmeyi içeren bir sene olmuştur. Son dört yıldır, özellikle 2001 krizi öncesi döneme kıyasla fevkalade olumlu bir tablo sergileyen Türkiye ekonomisi, yılın ilk yarısında Avrupa Birliği (AB) ile tam üyeliğe yönelik müzakerelerin başlayacağı beklentisiyle 2005 yılının son çeyreğinde oluşan olumlu beklentiler ışığında büyümesini hızlandırmıştır. Enflasyondaki düşüş beklentilerinin de güçlenmesi ile bu dönemde Türkiye ciddi miktarlarda yabancı sermaye girişi sağlamış ve %8 civarında seyreden enflasyon ile birlikte reel faiz oranları düşmeye devam etmiştir.

Yılın ikinci yarısında ise, özellikle dünya piyasalarında yaşanan gelişmelerden etkilenen ülkemiz, uluslararası piyasalarda oluşan likidite daralması ve hızla artan petrol fiyatlarının da etkisiyle piyasalarda dalgalanmaların yaşandığı bir döneme girmiştir. Dış ticaret açığı ve cari açıda büyümenin devam etmesinin de endişe yarattığı bu dönemde, faiz ve döviz kurlarında yaşanan artışla beraber finansal piyasalar ve ekonomimiz zorlu bir sınav vermiştir.

Yaşanan bu gelişmelere ve dalgalanmalara rağmen 2006 yılında, Türkiye ekonomisi büyümeye devam etmiş, iç ve dış politikada yakalanan istikrar sürdürülmüş ve IMF destekli program ve AB müzakere sürecine hazırlık nedeni ile yapılan reformlar olumlu etkilerini göstermiştir. Sürdürülen özelleştirme faaliyetleri sonucunda 2006 yılında elde edilen özelleştirme geliri yaklaşık 8 milyar dolar düzeyine ulaşırken, cari açığın finansmanı açısından önemli bir kaynak olan yabancı sermaye miktarı ise rekor kırarak 19 milyar dolar seviyelerine yükselmiştir.

Yıl boyunca yaşanan bu gelişmeler bankacılık sektörü üzerinde de önemli etkiler yaratmış, 2006 dönemi sektörün, yıl içerisinde yaşanan dalgalanmalara rağmen gücünü koruduğu, sadece kârlılık ve aktif büyüklüğü anlamında değil yabancı girişleri ve satın alımlarla pek çok önemli adım atıldığı bir sene olmuştur. Sektör yeni mevzuatlar çerçevesinde risk yönetiminden, kurumsal yönetime kadar pek çok alanda gelişimini yıl boyunca hızlı bir şekilde sürdürürken, sektöre yeni girişler ve yabancı sermayenin artması rekabeti daha üst noktalara taşımıştır.

Türk bankacılık sektörünün en önemli kurumlarından biri olan Yapı Kredi ise 2006 senesini sektör tarihi ve geleceği açısından çok önemli bir değişim süreci ile geçirmiştir. 2005 yılının son aylarında Koç Holding ve UniCredit ortaklığındaki Koç Finansal Hizmetler bünyesine dahil olmasıyla birlikte Yapı Kredi, 2006 yılında sadece banka bünyesinde değil; tüm grup bazında köklü ve her anlamda yenilenmeyi gerektiren bir dönemi tamamlamıştır. Grup bünyesinde yer alan Koçbank ve Yapı Kredi'nin yasal anlamda birleştirilmesine karar

verilmesi ile başlatılan kapsamlı ve detaylı sürecin tamamlanması ile ülke ekonomisinin ve bireylerinin finansal gücünün gelişmesinde büyük rol oynayan iki banka, 2 Ekim 2006 tarihinde yasal olarak birleşmiştir. Bu iki köklü kurumun birleşmesi ile ortaya çıkan yeni oluşumun Yapı Kredi ismiyle yoluna devam etmesine karar verilmiş, 2 Ekim 2006 tarihi itibarıyla Yapı Kredi, yeni kimliği ve vizyonu ile sektörde yerini almıştır. Piyasada saygın konumlara sahip ve müşterilerinin yüksek kalitede hizmet almaya alıştığı iki bankanın birleşmesi ile sektördeki sıralamaları değiştiren bir yapı ortaya çıkarken, her iki banka da yıl boyunca istikrarlı büyümesini sürdürmüş, ticari faaliyetlerinden ödün vermeyen Yapı Kredi, birleşme öncesinde tekrar kâr üreten bir müessese haline getirilmiştir.

2006 sonu itibarıyla 48.9 milyar YTL aktif büyüklüğü ile sektörün dördüncü en büyük özel sermayeli bankası haline gelen Yapı Kredi, 2006 yılında sunduğu hizmetler ile müşterilerinin ihtiyaçlarına en iyi şekilde cevap vererek geçen yıla oranla hacimlerde önemli düzeyde büyüme elde etmiştir. Yürütülen ticari faaliyetler ve Koçbank ile yasal birleşme sonucu toplam müşteri sayısı 13,5 milyona, toplam şube ağı 608'e, toplam ATM sayısı ise 1.715'e ulaşan Banka, 2006 yılını birçok ürün ve hizmette lider konumlarda kapamıştır. Yapı Kredi, yatırım fonlarında %23, mevduatta %10,4, nakdi kredilerde ise % 9,4 pazar payı ile sektörün önde gelen bankası olmayı sürdürürken, %26,3 oranında kredi kartları işlem hacmi pazar payıyla da sektör liderliğini sürdürmüştür. Geçirdiği yapılanma sürecine rağmen reel sektöre verdiği destekle Türk Bankacılık sektörünün en büyük finansal kurumlarından biri olarak görevini yerine getirmeye devam eden Yapı Kredi, uzun bir aradan sonra ise mali gücü ve sağlam hissedar yapısı ile yurtdışı piyasalarda da birçok işleme imza atmıştır.

Yönetim Kurulu adına, bu vesileyle Bankamızın bugünlere gelmesinde, her zaman yanımızda olan müşterilerimize, özverili çalışmalarıyla kurumumuza sundukları katkılardan ötürü tüm çalışma arkadaşlarımıza, uzun yıllar bizlerle sürdürmekte oldukları güçlü ilişkileri için muhabir bankalarımıza ve bizi her zaman destekleyen ortaklarımıza teşekkür eder, saygılarımızı sunarız.

Dr. Rüşdü Saraçoğlu
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Ortaklarımız,

Ülkemiz, siyasi ve mali anlamda çok yoğun bir gündemle dolu ve mali sisteminde pek çok değişimin yaşandığı bir dönemi daha tamamlamıştır. 2006 yılı hiç kuşkusuz ekonomik anlamda Türkiye'nin gücünü, geldiği noktayı ve özellikle önümüzdeki dönemde hassasiyet gösterilmesi gereken konuları görme fırsatı edindiği bir sene olmuştur. Yılın ilk aylarında olumlu ekonomik performans gösteren ülkemiz, yılın geri kalan dönemiyle ise piyasalarda iç ve dış etkenler sonucu oluşan koşulları istikrara kavuşturmak ve son yıllarda elde edilen büyüme ve gelişmeleri sürdürmek açısından büyük önem taşıyan bir süreçten geçmiştir.

Bugün artık dünyanın önemli ekonomilerinden biri haline gelen ülkemiz, gerek son dönemde gerçekleştirdiği yapısal reformlarla, gerek siyasi ve ekonomik ortamda elde edilen istikrarla, gerekse uluslararası platformda izlediği yolla dış dünyanın da ilgisini çekmiş ve 2006 yılı yabancı girişlerinin önemli düzeyde arttığı bir yıl olmuştur. Mali sektör içinde en büyük payı oluşturan bankacılık sektörü ise bu süreçte, hem büyüme potansiyeli, hem de geçmişe kıyasla daha güçlü mali yapısı ile dikkat çekici gelişmeler yaşamış, özellikle yabancı sermaye girişi açısından hatırı sayılır bir piyasa haline gelmiştir.

Yıl boyunca gerçekleşen satın alımlar ve devir işlemleri, içsel büyümesini ve yapılanmasını hızlı bir şekilde sürdüren Türk finans sektöründe daha rekabetçi bir ortam yaratırken, ekonomik dalgalanmalara rağmen bankalar büyümesini sürdürmüş ve sektör artık eskisi kadar kırılgan olmadığına işaretlerini vermiştir. Bu durumun arkasında ise hiç şüphesiz sektörün sağlam aktif yapısına, gerçek bankacılık faaliyetleri ile gelir elde etme stratejilerine, sıkı maliyet kontrolü ve etkin risk yönetimi anlayışına verdiği önem yatmaktadır.

2006 yılında, tüm bu gelişmeler ve yüksek rekabet ortamında reel sektörün ve bireylerin finansal ihtiyaçlarını karşılamaktan ödün vermeyen ve sektörün en önemli oyuncularından biri olan Yapı Kredi, Türk Bankacılık tarihinin en büyük birleşme işlemine imzasını atmıştır. Yıl boyunca her alanda kendisini yenileyen ve daha etkin ve verimli bir yapı ile hizmet vermek için büyük bir değişim geçiren Bankamız, Koçbank ile yasal olarak birleşmiş ve sektörde kolay kolay tekrarı yaşanmayacak bir süreci tamamlamıştır. Bu amaca ulaşmak için 2006 yılının başında birçok entegrasyon projesi başlatılırken, önceliklerimiz doğrultusunda daha güçlü ve daha etkin bir yapıya kavuşmak için ise her alanda kurumumuz yenilenmiştir. Mali yapımızı çeşitli operasyonlarla güçlendirdiğimiz, satış ve hizmet ağırlıklı bir yapı oluşturduğumuz ve entegrasyon sürecinde olmamıza rağmen yeni şube açmaya da devam ettiğimiz 2006 yılı boyunca elde ettiğimiz finansal sonuçlar da aynı anda birçok şeyi başardığımızın en temel göstergesidir.

Türkiye ekonomisine, bankacılık sektörüne ve on üç milyon üzerindeki müşterilerimize fayda sağlayan, kurumumuzun değerini artırırken hissedarlarımız, müşterilerimiz ve çalışanlarımız için de değer yaratan bu yoğun dönemin arkasından yeni Yapı Kredi, hiç şüphesiz bugün her zamankinden daha güçlü bir kurum olarak en iyiyi ve liderliği hedeflemektedir. Bu doğrultuda ise önümüzdeki dönemde amacımız, sektörün her alanında müşterilerimizin ilk tercihi haline gelmek, geçmişten gelen tecrübelerimiz ve mali gücümüzle daha iyi ve daha yeniyi üretmektir.

Bu vesileyle, Yapı Kredi tarihinin her döneminde sunduğu güven ve destekle bizi yalnız bırakmayan müşterilerimize, hissedarlarımıza ve emeklerinden ötürü tüm çalışanlarımıza teşekkürü bir borç biliyor, saygılarımı sunuyorum.

S. Kemal Kaya
Genel Müdür

Türkiye Ekonomisinde Gelişmeler

2002'den 2005'e kadar Türkiye ekonomisi yıllık ortalama %7,5 oranında oldukça yüksek bir büyüme hızı yakalamıştır. Bu dönemde sağlanan siyasi istikrar, Uluslararası Para Fonu (IMF) ile yürütülen ekonomik programın başarısı ve Avrupa Birliği (AB) ile zorlu müzakereler sonucunda başlatılan üyelik süreci Türkiye'nin yabancı yatırımcılar açısından cazibesini artırmıştır. Bu sayede özelleştirme ivme kazanırken, yabancı sermaye girişleri rekor seviyelere çıkmıştır. Aynı dönemde Merkez Bankası enflasyonla mücadelede başarılı sonuçlar almış; faiz oranları ve kurlar hızla gerilemiştir.

Ancak, 2006 yılının Mayıs ve Haziran aylarında küresel tedirginliklerle tetiklenen sermaye çıkışları yurtiçi finansal piyasalarda önemli boyutta dalgalanmalara yol açmış; kur ve faiz oranları yükselirken, iç talebin daralmasına bağlı olarak yılın ikinci yarısında büyüme hızı yavaşlamıştır. Finansal piyasalar Temmuz ayından itibaren yeniden istikrara kavuşurken, kur ve faiz yükselişlerinin ekonomi üzerindeki etkisi görece sınırlı kalmıştır.

İhracat 2006'da oldukça güçlü bir performans göstermiştir. Buna rağmen, ithalattaki hızlı artış nedeniyle dış ticaret açığı genişlemeye devam etmiştir. Cari işlemler açığının rekor seviyelere yükselmesi de tedirginlik unsuru olarak gündemdeki yerini korumuştur. Öte yandan, mali disiplinin sürmesi kamu dengesinde 2006'da da başarılı sonuç alınmasında etkili olmuştur.

Yılın ilk altı ayında %7,2 oranında büyüyen GSYİH, Mayıs ve Haziran aylarındaki dalgalanmanın sonucunda üçüncü çeyrekte önemli oranda hız keserek %3,4 oranında artış gösterebilmiştir. Üretim yönünden incelendiğinde, sanayi ve inşaat sektörlerinin üretim artış hızında yılın üçüncü çeyreğinde önemli bir değişim kaydedilmezken; yavaşlamanın hizmet sektörlerinin artış hızındaki gerilemeden kaynaklandığı gözlenmiştir. Harcamalar yönünden ise, yılın ilk yarısında %9,4 oranında büyüyen özel tüketim harcamalarının üçüncü çeyrekte sadece %1,3 oranında arttığı, bunun da asıl olarak dayanıklı tüketim mali harcamalarındaki %8,9 oranındaki düşüştü kaynaklandığı görülmektedir. Kamunun tüketim harcamalarının büyümeye olumlu katkısı devam ederken özel yatırım artış hızı ise yılın üçüncü çeyreğinde yavaşlamıştır.

Sonuç olarak, ilk dokuz aylık dönemde GSYİH %5,6; GSMH ise %5,7 büyümüştür. Aynı dönemde sanayi sektöründeki büyüme %7,3; inşaat sektöründeki büyüme %20,1 oranında gerçekleşmiştir. Öte yandan, özel tüketim harcamaları %6,2 oranında artmıştır. Yatırımlar yönünden bakıldığında, kamu sektörü yatırımlarındaki %2,2'lik daralmaya karşılık özel sektör yatırımlarının %18,8 gibi dikkat çekici bir oranda arttığı görülmektedir.

İşsizlik oranlarındaki iyileşme, 2006'da da sınırlı seviyede kalmıştır. 2005 yılında %10,3 olan işsizlik oranı 2006 yılında ancak %9,9 seviyesine gerileyebilmiştir.

2006 yılında ihracat hacmi, Euro bölgesinde büyümenin hızlanması ve YTL'nin yabancı paralar karşısında değer kaybetmesinin yarattığı fiyat avantajının da etkisiyle %16,1 oranında büyümüştür. İthalattaki artış ise yurtiçi ekonomik büyümenin yanısıra uluslararası petrol fiyatlarının yükselmesine bağlı olarak %17,6 ile daha yüksek bir oranda gerçekleşmiş, ithalattaki bu hızlı büyüme, dış ticaret açığında %20,2'lik artış da beraberinde getirmiştir. Sonuç olarak, 2006 yılında ihracat 85,3 milyar Amerikan doları, ithalat ise 137,3 milyar Amerikan doları düzeyine yükselmiştir. Aynı dönemde, dış ticaret açığı ise 52,0 milyar Amerikan doları seviyesinde gerçekleşmiştir.

Dış ticaret açığındaki artışın sürmesi, cari işlemler açığında da etkisini göstermiştir. 2005 yılında 22,8 milyar Amerikan doları olan cari işlemler açığı, 2006 sonunda 31,3 milyar Amerikan dolarına yükselmiştir. Bu dönemde, cari işlemler dengesinin diğer alt bileşenlerinden net hizmet gelirlerinde ise önceki yıllardan farklı olarak kayda değer bir azalma yaşanmıştır. Bu düşüşte turizm gelirlerinin %7,2 oranında azalmasının etkisi hissedilmiştir.

Öte yandan, 2006'da ödemeler dengesinin finans hesabına 44,7 milyar Amerikan doları tutarında bir giriş olmuştur. Özelleştirmenin ve özellikle finans sektöründe yurtiçi varlık satışlarının da etkisiyle, toplam sermaye girişinin 18,9 milyar Amerikan doları doğrudan yatırımlar şeklinde gerçekleşmiştir. Sermaye girişlerinin bileşenleri incelendiğinde, geçen yıl doğrudan yatırımların toplam girişin %42'sini; yurtdışı yerleşiklerin yurtiçi ihraç edilmiş kamu borçlanma senetleri ile İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) işlem gören hisse senetleri alımlarının toplam girişin %18'ini; bankacılık ve şirketler kesimlerinin yurtdışından sağladıkları kredilerin ise toplam girişin %56'sını oluşturduğu görülmektedir. Öte yandan, kamu sektörü, dış borç ödemeye devam etmiştir. Bu dönemde IMF'ye yapılan geri ödemeler de hesaba katıldığında resmi rezervlerde 6,1 milyar Amerikan doları tutarında bir artış gerçekleşirken Merkez Bankası rezervleri 2006 yılını 60,8 milyar Amerikan doları gibi rekor bir seviyede tamamlamıştır.

2006'da konsolide bütçede çok başarılı sonuçlar elde edilmiştir. Genel bütçe gelirleri reel olarak %4,4 artarak 166,6 milyar YTL olurken Merkezi Yönetim giderleri %0,5 reel artışla 175,3 milyar YTL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde faiz harcamaları reel olarak %8,2 oranında azalırken, faiz dışı harcamalarda %4 oranındaki artış toplam bütçe harcamalarındaki artışın temel nedeni olmuştur. Bu gelişmeler sonucunda, 2006 yılında Merkezi Yönetim bütçesi dengesi 4 milyar YTL açık, faiz dışı bütçe dengesi ise %19,1 gibi oldukça yüksek bir reel artışla 42 milyar YTL fazla vermiştir. Bu haliyle, 2006'nın tamamı için 32,3 milyar YTL seviyesinde öngörülen faiz dışı fazla hedefi fazlasıyla aşılmıştır.

2006 başlarındaki olumlu havanın etkisiyle Mayıs'a kadar %13,5 civarında seyreden Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS) ikincil piyasa faizleri, Mayıs ve Haziran ayında yaşanan küresel dalgalanma sırasında hızla yükselmiş ve %22,8 seviyesine kadar çıkmıştır. Benzer şekilde, 1 Amerikan doları ve 0,77 Euro'dan oluşan döviz sepeti, 23 Haziran itibarıyla Nisan sonuna göre %29'luk bir değer kaybına uğramıştır. Bu olumsuz ortamda beklentiler hızla bozulmuş; %8'lerde seyreden yıllık enflasyon %10 seviyesini aşmış, tüketici kredilerinde ise hızlı bir yavaşlama görülmüştür.

Yurtiçi finansal piyasalardaki dalgalanmanın yatışmaması nedeniyle Merkez Bankası devreye girerek Haziran ayından itibaren sert önlemler almaya başlamıştır. Bu doğrultuda kısa vadeli faiz oranları %13,25'ten %17,5'e yükseltilmiştir. Bir yandan döviz talebinin önüne geçmek amacıyla piyasadaki fazla likidite çekilirken diğer yandan yapılan döviz satışlarıyla da döviz likiditesindeki azalma giderilmiştir. Bu önlemler sonucunda, yılın ikinci yarısından itibaren finansal piyasaların sakinleştiği, ayrıca uluslararası piyasalardaki beklentilerin de olumlu bir seyre yönelmesiyle YTL'nin değer kazanmaya, bono ve tahvil piyasası faiz oranlarının da gerilemeye başladığı görülmüştür. Sonuç olarak, 2006 yılı sonunda döviz kurunun, sepet bazında - dalgalanma sırasında ulaştığı en yüksek rakam baz alındığında - %15 oranında değerlenmesiyle önceki değer kaybı bir ölçüde giderilmiştir. İkinci el piyasada gösterge faiz oranı ise yıl sonunda %20 seviyesine gerilemiştir.

Yılın dikkat çekici bir başka gelişmesi ise, Euro/Amerikan doları paritesindeki yükseliş olmuştur. 2006 başında 1,21 seviyesinde olan parite, Şubat sonunda 1,185'e indikten sonra, Euro bölgesi ekonomisinin güçlü seyri ve ABD Merkez Bankası'nın (FED) faizlerini yılın ikinci yarısında sabitlemesiyle on birinci ayda 1,30 seviyesini aşmıştır. 2006 yılının son gününde Euro/Amerikan doları paritesi 1,32 seviyesinden işlem görmüştür.

Merkez Bankası 2002-2005 döneminde uyguladığı örtülü enflasyon hedeflemesini sona erdirerek 2006 yılında açık enflasyon hedeflemesine geçmiştir. 2006, 2007 ve 2008 yılları için tüketici fiyatları endeksi (TÜFE) enflasyonu hedeflerini sırasıyla %5, %4 ve %4 olarak açıklayan Merkez Bankası, enflasyonla mücadelede etkin araçlar olarak kısa vadeli faiz oranlarından yararlanmıştır. 2006 yılında da dalgalı kur sistemi uygulaması sürdürülmüş ve yılın ilk yarısındaki yoğun sermaye girişleri karşısında rezerv biriktirme amaçlı olarak ihaleler yoluyla döviz alımı gerçekleştirilmiştir.

Mayıs ve Haziran aylarındaki olumsuz gelişmeler karşısında yukarıda sözü edilen acil önlemleri devreye sokan Merkez Bankası, böylece finansal piyasalarda istikrarın inşasına katkıda bulunmuştur. Dalgalanma sırasında döviz alım ihalelerine ara veren Merkez Bankası, Kasım ayında bu alımlara yeniden başlamıştır. Sonuç olarak, yılın ilk ayında %13,5 olan Merkez Bankası gecelik faiz oranları Nisan sonunda %13,25

seviyesine çekildikten sonra Temmuz sonuna kadar kademeli olarak %17,5'e yükseltilmiş ve 2006 yılı bu seviyede tamamlanmıştır.

Bununla birlikte, finansal piyasalardaki dalgalanmanın bedeli, 2006 enflasyon hedefinin oldukça üzerinde kalınması şeklinde kendini göstermiştir. 2005'te %7,72 olan tüketici fiyatları endeksi (TÜFE) yıl sonunda %9,65'e; aynı dönemde %2,66 seviyesinde olan üretici fiyatları endeksi (ÜFE) ise kur ve uluslararası petrol fiyatlarındaki artışın etkisiyle %11,58'e yükselmiştir.

2006	Ocak	Şubat	Mart	Nisan	Mayıs	Haziran	Temmuz	Ağustos	Eylül	Ekim	Kasım	Aralık
TÜFE (%)	7,93	8,15	8,16	8,83	9,86	10,12	11,69	10,26	10,55	9,98	9,86	9,65
Referans Bono Faiz Oranı (Bileşik) (%)	13,49	13,40	13,96	13,66	17,05	20,99	19,44	19,16	21,81	21,55	21,24	21,15
Merkez Bankası Gecelik Faiz Oranı (%)	13,50	13,50	13,50	13,25	13,25	17,25	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50
YTL/\$	1,326	1,312	1,348	1,322	1,568	1,577	1,488	1,455	1,504	1,461	1,453	1,412
YTL/Euro	1,606	1,559	1,633	1,659	2,018	2,006	1,899	1,870	1,906	1,855	1,917	1,860
İMKB-100 Endeksi	44.590	47.016	42.911	43.880	38.132	35.453	36.068	37.286	36.925	40.582	38.169	39.117

Dünya Ekonomisinde Gelişmeler

Son dört yıldır birçok ülke ve bölgede hızlı büyüme şeklinde kendini gösteren dünya ekonomisindeki canlılık 2006'da da devam etmiş; hatta bazı ekonomilerde beklentilerin de ötesinde büyüme oranlarının yakalanmasını sağlamıştır.

Gelişmiş ülkelere bakıldığında, büyümenin ABD ekonomisinde özellikle 2006'nın ilk üç ayında yüksek bir hıza ulaşsa da daha sonra yavaşlama eğilimine girdiği, Euro bölgesinde ivme kazandığı, Japonya'da ise hızını koruduğu görülmektedir. Yükselen piyasa ekonomileri ve diğer gelişmekte olan ülkeler ise küresel mali piyasalarda yaşanan güçlüklerle karşın, yüksek düzeyde seyreden temel ürün fiyatlarının katkısıyla büyüme yönünden başarılı bir yıl geçirmiştir. Bu gelişmeler dikkate alındığında, büyüme oranı 2005'te %4,9 olarak gerçekleşen dünya ekonomisinin 2006'da %5,1 ve 2007'de %4,9 oranında büyüyeceği öngörülmektedir. Öte yandan, hızlı büyüme sürecinde bazı ülkelerde enflasyonist baskıların yeniden ortaya çıkabileceğine ilişkin sinyaller belirmiştir. Gelişmiş ülkelerde, özellikle ABD'de çekirdek enflasyonun artışına ilişkin işaretler dikkat çekerken Japonya'ya ilişkin veriler de deflasyonist sürecin durduğunu göstermektedir.

Dünya ekonomisinde yaşanan canlılığa bağlı olarak petrol ve metal fiyatlarında son yıllarda olduğu gibi 2006'da da kayda değer artışlar görülmüştür. Bununla birlikte, petrol fiyatları Ağustos ayından itibaren düşme eğilimine girmiştir. Bu eğilimin 2007'de de sürmesi beklenmektedir.

Enflasyonist endişeler ve sıkı para politikası, gelişmiş ülke hisse senedi piyasaları ve yükselen piyasa ekonomileri menkul kıymet piyasalarının bazılarında Mayıs ve Haziran aylarında dalgalanmalara yol açmış, ancak bu dalgalanmalar Temmuz'dan itibaren durulmuştur.

Geçtiğimiz yıl, büyük ekonomiler arasındaki yüksek oranlı cari işlem dengesizlikleri yine önemli sorunlar arasında yer almıştır. İhracattaki artışa karşın ABD'nin cari işlemler açığı GSYİH toplamının %7'sine yaklaşırken Çin'de cari işlemler dengesi ise tam tersine GSYİH toplamının %7'si üzerinde bir oranla fazla vermiştir.

ABD'de ekonomik büyümenin - özellikle konut piyasasında oluşabilecek ani bir soğumaya bağlı olarak - 2007'de yavaşlayacağı tahmin edilmektedir. Beklenen bu yavaşlamanın tetikleyeceği enflasyon artışına çare bulma sorunu ile karşı karşıya olan ABD Merkez Bankası'nın, enflasyonist beklentileri denetim altında tutmanın önemini de göz önüne alarak daraltıcı politikaları bir süre daha izlemesi beklenmektedir.

Japonya'da henüz enflasyon tehdidi olmadığından faiz oranlarının tedricen artırılacağı beklentileri öne çıkmaktadır. Euro bölgesinde ise yaşanan toparlanma sürecinin beklendiği kadar güçlü olması halinde Avrupa Merkez Bankası'nın geçtiğimiz aylarda olduğu gibi faiz artışlarına devam etmesinin en olası gelişme olacağı belirtilmektedir.

Euro alanında 2006'nın ilk yarısında gözlenen GSYİH reel artışları, başta yatırımlar olmak üzere iç talepteki artışlara bağlı olarak gerçekleşmiştir. İç talep büyümesinin Almanya, Fransa ve İspanya'da canlılığını koruduğu

görülmüştür. Önümüzdeki dönemde ise kârlılık oranlarının en yüksek ve kurumsal yeniden yapılanmaların en yoğun olduğu Almanya'da özel yatırımdaki canlılığın devam etmesi, bu eğilimin Fransa ve İtalya'ya yayılarak etkisini genişletmesi beklenmektedir.

Yükselen piyasa ekonomileri ve diğer gelişmekte olan ülkeler son yıllarda sergiledikleri etkileyici performanslarını 2006'da da sürdürmüştür. Bu grup içinde Asya ülkeleri, özellikle Çin ve Hindistan'ın yakaladıkları yüksek büyüme hızıyla öne çıkmaktadır. Yakıt dışı temel ürünlerde ve özellikle metal fiyatlarında gözlenen büyük oranda artışlar gelişmekte olan birçok ülkenin yüksek büyüme hızına ulaşmasında önemli rol oynamıştır.

2006'nın ilk yarısında Latin Amerika ülkelerinde de ekonomik gelişmenin ivme kazandığı gözlenmiştir. Bu süreçte, bazı temel ürün fiyatlarındaki artışın yanında, azalma eğilimine giren faiz oranları ve artan kamu harcamalarının da büyük etkisi olmuştur. Mayıs ve Haziran aylarında mali piyasalarda gözlenen dalgalanmanın bölge üzerindeki etkileri ise kamu dengesi göstergelerinin iyileşmesi, daha esnek bir döviz kuru sistemine geçilmiş olması ve önemli döviz rezervleri sayesinde sınırlı kalmıştır.

AB'ye yeni katılan Orta ve Doğu Avrupa ülkelerinin 2006'daki ekonomik büyümeleri, net sermaye girişi ve kredilerle beslenen iç talebe bağlı olarak yüksek oranlarda seyretmiştir. Söz konusu ülkelerde büyümenin önümüzdeki dönemde de sürmesi öngörülmektedir.

2006 verilerinin canlı bir büyümeye ve olumlu beklentilere işaret ettiği Bağımsız Devletler Topluluğu ülkelerinde de yakalanan ekonomik ivmenin etkisini aynı güçte sürdürmesi beklenmektedir. Ortadoğu ülkelerinde ise petrol gelirlerinin özellikle 2006'nın ilk yarısında daha da yüksek seviyelere ulaşması, bu ülke ekonomilerinin cari işlem fazlası vermesini sağlamıştır.

Yükselen piyasa ekonomileri ve diğer gelişmekte olan ülkeler açısından bakıldığında 2006 yılında mali disiplini sağlayamayan, büyük cari açık veren ve enflasyon beklentilerini kontrol altında tutamayan ülkelerin diğerlerine göre daha riskli bir konumda olduğu ve uluslararası mali piyasalarda artan faiz oranlarından ve likidite darlığından etkilendiği görülmüştür. Bu çerçevede, söz konusu ülkelerin başlıca politika önceliğini, mevcut büyüme hızını koruyacak ve dış şoklar karşısında kırılganlıklarını azaltacak önlemlere vermesi beklenmektedir.

Dünya ekonomisine yönelik beklentiler büyümenin 2007'de de süreceği yönündedir. Başta Çin olmak üzere yükselen piyasa ekonomilerinde yüksek büyüme hızının korunacağı, bazı gelişmiş ülkelerde ise beklenenden daha yüksek bir yatırım hızının yakalanacağı tahmin edilmektedir. Buna karşılık, küresel ekonomiyi önümüzdeki dönemde olumsuz yönde etkileyebilecek gelişmeler de bulunmaktadır. Enflasyonist baskıların artması sonucu daha sıkı para politikalarına geçilmesi, petrol ve yakıt dışı temel ürünlerin arzında yaşanabilecek olası darboğazlar, gelişmiş ülkelerin ve özellikle ABD'nin konut piyasasında yaşanabilir ani düşüşler ve Avrupa ve Japonya'da özel tüketimdeki artışın beklenen seviyenin altında kalma olasılığı, önümüzdeki döneme ilişkin başlıca riskleri oluşturmaktadır.

Bankacılık Sektöründe Gelişmeler

Geçmiş yıllarda oldukça zayıf bir seyir izleyen finansal sektörün büyümesini sınırlandıran başlıca nedenler düşük gelire bağlı olarak düşük tasarruf düzeyi, enflasyonun uzun yıllar yüksek bir düzeyde seyretmesi, finansal araçların ve hizmetlerin yüksek oranda vergilendirilmesi nedeniyle finansal aktiflere olan talebin düşük düzeyde kalması olmuştur. Ancak sektörün kredi portföyünde son bir kaç yılda ciddi bir büyüme eğilimi söz konusudur. Bu büyümede, olumlu makroekonomik ortamın yanı sıra kredi işlemleri üzerindeki çeşitli yüklerde özellikle 2004 yılında gerçekleştirilen indirimlerin de payı olmuştur.

Öte yandan, yeni faaliyet ortamı, sektöre yabancı bankaların ilgisini önemli ölçüde artırmıştır. Aralık 2006 itibarıyla BDDK tarafından hisse devir süreci biten bankalar göz önünde tutularak ve değişen oranlarda yapılan yeni yabancı sermaye yatırımları da dikkate alınarak yapılan hesaplamalara göre, Türk bankacılık sistemindeki yabancı sermayenin oransal payı %20,2 seviyesindedir. 2005'ten bu yana süren yabancı sermaye girişleri incelendiğinde, özel bankalar arasında bir yabancı ortaklığa konu olmayan banka sayısının önemli ölçüde azaldığı gözlenmektedir. Dolayısıyla, bundan sonraki dönemde özelleştirilmesi planlanan kamu bankalarının satışı sektördeki ortaklık yapılarını etkileyecek yeni önemli konu olacaktır.

2006 yılında Türk bankacılık sektörüne genel olarak bakıldığında, Mayıs ve Haziran aylarında finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmanın sonuçları dikkate alınarak bir değerlendirme yapılması daha doğru olacaktır. Son yıllarda sektörün aktif yapısında en belirgin gelişme olan kredilerdeki hızlı artış eğilimi yılın ilk beş ayında da devam etmiş, özellikle bireysel kredilerde %42'lik büyüme oranının da katkısıyla %25 düzeyinde gerçekleşmiştir. Bu dönemde konut kredilerinde %57'ye ulaşan genişleme bireysel kredilerin büyümesinde belirleyici olmuştur. Ancak gerek içsel gerekse uluslararası piyasalardan kaynaklanan etkilerle yıl ortasına doğru TRY'de gözlenen değer kaybı ve faiz oranlarındaki yükselişin ardından, yurt içi talepteki görece yavaşlamayla birlikte bireysel kredilerin artış ivmesi önemli ölçüde azalmıştır. Bu çerçevede Haziran-Kasım döneminde bireysel krediler yalnızca %7 artarken toplam kredi stoğu genişlemesi %5'te kalmıştır. 2005'in ortasından bu yana büyümenin motoru olarak ortaya çıkan konut kredileri ise sadece %6'lık bir artış kaydetmiştir. Ele alınan dönemde Türk lirası cinsi kurumsal kredilerde %14 olarak gerçekleşen büyüme dikkat çekicidir. Öte yandan sektör genelinde takibe dönüşüm oranında yılın ilk iki çeyreğinde görülen keskin azalış eğilimi yılın sonraki döneminde yerini yatay bir seyre bırakmıştır.

Temmuz ve Ağustos'tan itibaren, finansal piyasalardaki dalgalanma stabilize olmasına rağmen görece olarak yükselen faizlerin de bir sonucu olarak yavaşlayan büyüme eğiliminin 2007'de yavaş da olsa tekrar ivmeleneceği öngörülmektedir. BDDK verilerine göre Kasım 2006 itibarıyla, katılım bankaları hariç Türk bankacılık sektörü toplam aktif büyüklüğü bir önceki yıl sonuna göre %18 oranında büyüyerek 469 milyar YTL seviyesine ulaşmıştır. Bankacılık sektörü aktif büyüklüğünün GSYİH'ye oranı %88,2, kredilerinin ise %36,4 seviyesindedir.

2006 yılının Ocak-Kasım döneminde, sektörün (katılım bankaları hariç) toplam dönem net kârı 10,3 milyar YTL olarak gerçekleşmiştir. Bu tutar, bir önceki yılın aynı dönemiyle kıyaslandığında %82'lik önemli bir artışı yansıtmakla birlikte, sözkonusu yüksek artışta geçen yıl krediler için ayrılan yüksek miktarda karşılığın 2005 yılı karlılığında yarattığı düşüşe bağlı baz etkisinin de payı bulunmaktadır. Öte yandan, sektör karlılığında 2006 yılında görülen artışta kurumlar vergisinin %30'dan %20'ye düşürülmesiyle vergi provizyonundaki azalışın, toplam bankacılık gelirlerinde sağlanan %11'lik artışın ve operasyonel giderlerdeki azalmanın etkisi olmuştur.

Sektördeki genel trend incelendiğinde, son yıllarda net faiz gelirlerinin operasyon gelirlerine katkısı artmaktadır. Bu gelişmede net faiz marjında görece daralmaya rağmen yüksek hacim büyümesi önemli rol oynamıştır. 2006 yılının ilk 11 ayında net faiz marjı, önceki yılın aynı dönemine göre %6'dan %5'e gerilerken net faiz gelirlerinde gözlenen %11'lik genişleme söz konusu trendi onaylamaktadır. Öte yandan faiz gelirleri içinde kredilerden sağlanan faiz gelirlerinin payı aynı dönemde %47'den %51'e artmıştır. Finansal piyasalardaki dalgalanma sonrası faiz oranlarında yaşanan sıçrama bankaların fonlama maliyetlerini artırmasına rağmen, sektör bu gelişmenin net faiz gelirleri üzerindeki olumsuz etkisini etkin yeniden fiyatlandırma politikalarıyla sınırlandırmayı başarmıştır.

Sermaye piyasası işlemlerinin faaliyet gelirlerine olan katkısı %5'ten %4,3'e gerilemiştir. Diğer taraftan, finansal hizmetlere olan talebin artması yanında daha önce ücretsiz olarak verilen hizmetlerin fiyatlandırılmasının da etkisiyle ücret ve komisyon gelirlerinin toplam bankacılık gelirin katkısı iyileşmektedir. Bu çerçevede, net ücret ve komisyon gelirlerinde gözlenen %17'lik büyüme sektörün faiz dışı gelirlerinin kaydettiği %12'lik artışta belirleyici olmuştur. Ayrıca, sektörde net ücret ve komisyon gelirlerinin operasyonel giderleri karşılama oranı %29'dan %37'e yükselmiştir. Bankalar operasyonel giderlerin sınırlandırılmasına yönelik yoğun bir çaba harcamaktadırlar. Maliyet azaltıcı ortak faaliyetlerin geliştirilmesine önem verilmektedir. Bu çabalar sonucu operasyonel giderlerde Ocak Kasım 2006'da %7'lik bir azalma sözkonusudur. Öte yandan, bankalar sorunlu kredileri için cesaretli bir şekilde karşılık ayırmaya devam etmektedir.

2006 Yılı Değerlendirmesi

Kredi Kartları

Türkiye'nin ilk ve en büyük kredi kartı platformu Worldcard, tüketici ile buluştuğu 1998'den bu yana kesintisiz sürdürdüğü pazar liderliğini 2006'da güçlendirerek devam ettirmiştir.

Yapı Kredi - Koçbank birleşmesi kapsamında gerçekleştirilen yoğun entegrasyon çalışmalarına karşın başarılı bir yıl geçiren Worldcard 2006'yı 6,5 milyonluk kart adedi, yaklaşık 5 milyon müşterisi, 28 milyar YTL ciro ve ciro bazında Aralık 2006 itibariyle %26'lık pazar payı ile lider konumda kapatmıştır. 2006 sonu itibariyle Yapı Kredi'nin kredi kartı sayısı pazar payı %19,7'dir.

Geçtiğimiz yıl bir yandan müşteri beklenti ve ihtiyaçlarına uygun yeni ürün ve hizmetler geliştirilirken, diğer taraftan Yapı Kredi - Koçbank birleşmesi kapsamında, kredi kartı portföyünün entegrasyonu gerçekleştirilmiştir.

Birleşik bankanın kredi kartının Worldcard olması kararı alındıktan hemen sonra, Koçbank müşterilerinin mevcut kredi kartlarının Worldcard ile değiştirilmesi çalışmasına ağırlık verilmiş; 2006'nın Mart ayında başlanan yenileme işlemleri Koçbank kredi kartlarının kullanıma kapatıldığı 1 Ekim'e kadar tamamlanmıştır.

Entegrasyon çalışmaları kapsamında Ağustos ayında, Koç Grubu çalışanları ve emeklilerinin kullandığı KoçAilem kredi kartları Worldcard özellikleri eklenerek yenilenmiştir. Yine bu kapsamda Koç Grubu bayi, sahip ya da ortaklarına da KoçAilem kredi kartı alma olanağı tanınmıştır.

KoçAilem ve Fenerbahçe Spor Kulübü ortak markalı kart programları ise Worldcard özellikleri kazandırılarak, Yapı Kredi kart portföyüne eklenmiştir. Yine aynı dönemde Fenerbahçe Spor Kulübü ile varılan anlaşmayla taraftar kart ayrıcalıkları ile Worldcard özelliklerini tek kartta birleştiren *Fenerbahçe Worldcard* yaratılmıştır. Bu sayede Fenerbahçe Worldcard sahipleri bir yandan kartlarını kullandıkça kullanım üzerinden belli bir miktarın kulüplerine katkı olarak aktarılmasını sağlarken, her yıl Fenerbahçe Spor Kulübü'ne düzenli olarak aktardıkları taraftar bağış bedellerini Worldcard ile ödeme olanağına kavuşmuşlardır.

Mayıs 2006'da Yapı Kredi ve Millennium Bank arasında yepyeni bir stratejik ortaklığa imza atılmış; yapılan düzenlemeyle, Millennium Bank müşterilerine Worldgold ve Worldplatinum başvurularını Millennium Bank'ın şubeleri aracılığı ile yapma olanağı tanınmıştır. Kredi kartı pazarındaki diğer işbirliklerinden farklı olarak, Worldcard'ın üye işyeri ağı ve ödül platformunun kullanımına olanak tanıyan sistem, aynı zamanda Millennium Bank Worldgold ve Worldplatinum kartlarının alacaklarını, tüm operasyonel ve tahsis süreçlerini de yönetecek şekilde yapılandırılmıştır.

Ağustos 2006'da Worldcard yine bir ilke imza atarak, tüketiciyi *Kontrollü Worldcard* ile tanıştırmıştır. Harcamalarında temkinli olmayı tercih eden ya da düzenli gelir belgeleyemeyen ev kadınları, öğrenciler ve

serbest meslek sahipleri düşünülerek tasarlanan Kontrollü Worldcard, kart sahibinin belirlediği bir teminatın, Yapı Kredi'de açılacak 12 ay vadeli hesaba yatırılması prensibiyle çalışmaktadır. Kart kullanıcısı vadeli mevduat hesabından faiz geliri elde ederken, kart limiti de yatırılan para ile sınırlandırıldığı için kredi kartı borcunun kullanıcının kontrol edemeyeceği tutarlara ulaşmasının önüne geçilmektedir. Açılan hesabın %70'i oranında harcama limiti bulunan Kontrollü Worldcard taksitli alışveriş, Worldpuan kazanma, nakit çekimi ve ek kart çıkartma gibi normal Worldcard'ın tüm özelliklerine sahiptir.

Yıl sonu itibariyle sayısı 200 bine yaklaşan POS cihazı, 27 milyar YTL'ye ulaşan üye işyeri cirosu ve Aralık 2006 itibariyle %25,7 ciro bazlı pazar payı ile Worldcard, önceki yıllarda olduğu gibi 2006'yı da üye işyeri faaliyetlerinde liderlikle tamamlamıştır. Koçbank - Yapı Kredi birleşmesi çerçevesinde eski Koçbank üye işyerlerinin World sistemine katılması başarıyla gerçekleştirilmiştir. Yıl sonunda 111.225 adedi World Üye İşyeri olmak üzere toplam üye işyeri sayısı 170 bine yaklaşmıştır. Yapı Kredi, en aktif üye işyeri ağına sahip banka olarak POS başına en yüksek ciroyu sağlayan banka olma özelliğini de korumuştur.

Yapı Kredi 2006'da entegrasyon çalışmalarının yanı sıra üye işyerlerine yönelik önemli projeleri de hayata geçirmiştir. POS cihazı üzerinden kişiye özel kampanya yapma olanağı sağlayan Joker Vadaa uygulaması tüm World Üye İşyerleri'nde yaygın biçimde kullanılmaya başlanmıştır. Ayrıca, tüm POS noktaları ve sistem altyapısı EMV standartlarında *Chip&PIN* işlemi yapabilir hale getirilmiştir. Elektronik ticaretin geliştirilmesi için güvenli alışveriş sağlayan 3D Secure güvenlik sistemi ve küçük işletmelere e-ticaret altyapı desteği veren Kolay Mağaza ürünü ile Yapı Kredi'nin sanal POS ürünü POSNET'in entegrasyonu tamamlanmıştır. Farklı bankalarla varılan anlaşmalarla üye işyerlerinin tek bir POS'tan işlem yapabilmesine olanak tanıyan Ortak POS projesinin hayata geçirilmesiyle 2006 sonunda kullanımda olan ortak POS sayısı 13.500'e ulaşmıştır.

Worldcard, 2006 yılı içinde büyük perakende zincirlerini World sistemine dahil etmeyi sürdürerek üye işyeri ağını güçlendirmiş; bu bağlamda Mart ayında Petrol Ofisi, Nisan'da Arçelik, Beko ve Shell, Kasım'da ise Aygaz World üye işyeri zincirine katılan kuruluşlar olmuştur.

Yapı Kredi, 2006 yılında Worldcard sahiplerinin ödemelerini kolaylaştırabilmek için World Üye İşyerleri'nden ödeme olanağı sunan gerekli altyapıyı tamamlamıştır. Eylül ayında Arçelik ve Beko bayileri, Kasım'dan itibaren ise diğer üye işyerlerinden bazıları satış noktalarında Worldcard ödeme kabulüne başlamıştır. Bu uygulamanın önümüzdeki dönemde daha da yaygınlaştırılması için çalışmalar kesintisiz sürdürülmektedir.

Ağustos 2006'da Worldcard'ın Migros Club Kart ve Opet Kart ile gittiği iş birliği sonucu Worldcard sahipleri bu kartların özelliklerini Worldcard'larına tanımlatarak Migros ve Opet mağazalarında puan kazanımı, indirim ve alışveriş çeki gibi avantajlardan tek kart ile yararlanma olanağına kavuşmuşlardır.

Aralık ayında Worldcard 15. yılını bir dizi etkinlikle kutlamıştır. İlk günden bu yana Worldcard'ını kullanan 15 bin kişi, Abdi İpekçi Spor Salonu'nda düzenlenen gecede Sezen Aksu ve Sertab Erener'in şarkılarını dinleme, Ata Demirel'in gösterisini izleme ayrıcalığını yaşamıştır. Ayrıca 15 yıllık Worldcard dostlarına, belgesel yapımcısı ve modern seyyah Coşkun Aral'ın katkılarıyla, Ganj Irmağı'nın kutsal suyu, Everest Zirvesi'nin saf havası ve medeniyetlerin beşiği Sahra Çölü'nün kumundan oluşan bir set hediye edilmiştir.

Türkiye'nin lider kredi kartı platformu Worldcard, 2006'da da Marka Konferansı ana sponsoru olmuştur. Ayrıca Türkiye'de büyük markaların sosyal sorumluluk projelerindeki aktif rolünün ve desteğinin kurumsal ve toplumsal önemine inanan Worldcard, bu bağlamda Anne Çocuk Eğitim Vakfı'na (AÇEV) desteğini sürdürmüştür. Perakende Okulu sponsorluğunu da 2006'da yineleyerek 1.200'e yakın üye işyeri çalışanının eğitimine katkıda bulunmuştur.

Perakende Bankacılık

Perakende bankacılık kapsamında KOBİ bankacılığı ve bireysel bankacılık hizmetleri sunan Yapı Kredi, bu alandaki faaliyetlerini Satış ve Pazarlama Yönetimi olarak iki alt grup üzerinden yürütmektedir.

Sayıları 13,4 milyonu bulan perakende bankacılık müşterileri, işlem hacmine göre kitle bireysel, üst bireysel ve KOBİ (küçük işletmeler ve mikro işletmeler olarak) olarak üç ayrı grupta değerlendirilmektedir. Yapı Kredi, yeni müşteri kazanımı, çapraz satış yoluyla müşteri ilişkilerinin geliştirilmesi ve müşteri bağlılığı yaratılması amacıyla, perakende bankacılık alanındaki hizmet ve ürünlerini yurt çapında yaygın şubeleri üzerinden müşterileriyle buluşturmaya devam etmektedir.

Bireysel Bankacılık

2006, Yapı Kredi'de bireysel bankacılık alanında yaklaşık 12,7 milyon müşterisiyle önemli gelişmelerin yaşandığı bir yıl olmuştur.

Haziran 2004'te ilk defa piyasaya sunulan ve müşteriler tarafından büyük ilgi ile karşılanan, 650 bini aşkın üyesiyle Türkiye'nin bankacılıkta en geniş çaplı müşteri bağlılığı programı Benim Param, daha çok kolaylık ve ayrıcalığın eklendiği yenilenen içeriğiyle tüketicinin ilk tercihi olmayı sürdürmüştür.

Yapı Kredi ağırlıklı olarak perakende bankacılık müşterilerinin talep ettiği bir ürün olan tüketici kredilerinde, farklı ihtiyaçlara yönelik YTL ya da Amerikan doları/Euro endeksli Taşıt Kredisi, Konut Kredisi, Bireysel İhtiyaç Kredisi, Konut Geliştirme Kredisi, Eğitim Kredisi gibi seçeneklerden oluşan geniş ürün gamını

rekabetçi faiz oranları ve vadelerle sunmaktadır. Bu doğrultuda, Yapı Kredi 2006'da konut piyasasındaki etkinliğini müşterilerinin ihtiyaçlarına uygun yeni ürünleri esnek ödeme yöntemleri ve kampanyalarla sunarak, bir önceki yıla göre %68'lik büyümeyle pekiştirmiştir.

CRM (müşteri ilişkileri yönetimi) faaliyetleri kapsamında, veri madenciliği (data mining) uygulamasıyla Yapı Kredi ürün ve hizmetlerinden yararlanma olasılığı yüksek müşteriler belirlenmiş ve gerekli bağlantılar kurulmuştur. Kampanya yönetim sistemi ile 2006 yılı içerisinde toplam 7 milyon teklif üretilmiştir. Yeni kampanya yönetim sistemi ekranları ve altyapı çalışmaları Ekim 2006'da tamamlanmış; diğer yandan tüm satış ekiplerine CRM-Kampanya Yönetimi ile ilgili eğitim ve seminerler verilmiştir.

Üniversite Hesap ya da Genç Hesap kullanıcısı Yapı Kredi müşterileri, Ekim 2006'da oluşturulan Üniversite ve Gençlik Bankacılığı paketine dahil edilmişlerdir. Böylece hem üniversite hem de gençlik alt grupları aynı çatı altında toplanmış olurken yeni yapılanma ile bu müşterilerin tüketici eğilimlerinin daha yakından ve karşılaştırmalı izlenmesi kolaylığı sağlanmıştır. Üniversite bankacılığı kapsamında Yapı Kredi, bankacılık dışında düzenlediği faaliyetler sayesinde dinamik müşteri kitlesiyle kurduğu yakın ilişkiyi, Filmgezgini ve İF İstanbul 2006 Bağımsız Film Festivali gibi etkinliklerle daha da sağlamlaştırmıştır. 2006'da dördüncüsü düzenlenen ve artık gelenekselleşen Filmgezgini etkinlikleri kapsamında, on üniversitede 15 binin üzerinde öğrenci, kampüslerine Yapı Kredi'nin ulaştırdığı filmleri ücretsiz olarak izlemiştir. Etkinlikler çerçevesinde, üniversitelerin izni dahilinde University Telecard başvuruları alınmış ve mevcut hesap sahiplerinin bilgi güncellemeleri yapılmıştır. Ayrıca, kart sahiplerine Yapı Kredi Yayınları mağazalarından indirimli alışveriş kolaylığı sağlanmıştır. İF İstanbul 2006 Bağımsız Film Festivali kapsamında ise University Telecard sahiplerine festival biletlerini %50 indirimli alabilme ayrıcalığı tanınmıştır.

KOBİ Bankacılığı

2006 yılı boyunca birçok sektöre yayılmış olan geniş KOBİ pazarında yaklaşık 700.000 müşterisine müşteri odaklı ve yenilikçi bakış açısı ile hizmetlerini sürdüren Yapı Kredi, ileriye yönelik farklı hizmet modellerinin temelinin atmanın yanısıra KOBİ kredileri başvuru ve değerlendirme sürecinin tek bir sistem üzerinden gerçekleştirilmesine olanak tanıyan otomasyon sistemini devreye sokmuştur.

2006'nın bir diğer önemli gelişmesi olarak, Yapı Kredi - Koç.net işbirliği ile oluşturulan Kobiline girişimi çerçevesinde Avrupa Birliği Yerel Kalkınma Programı destekli yatırım projelerinin ilk sonuçları alınmıştır. Devlet Planlama Teşkilatı ve Merkezi Finans ve İhale Birimi (MFİB) tarafından yerel kalkınma önceliği dikkate alınarak belirlenen illerde KOBİ'lerin istihdam olanaklarını, ekonomik gelişimini ve rekabet gücünü artırmaya yönelik hibe desteği sağlayan bu programın sunduğu fırsatlarla ilgili, söz konusu bölgelerdeki KOBİ'leri

bilgilendiren Yapı Kredi, böylece fizibilitesi yeterli seviyede olup finansal destek gerektiren yatırım projelerinin hazırlanmasında da finansal danışman ve aracı kurum olarak katkıda bulunmuştur. Yıl içerisinde, 50 şirket için toplamda 5 milyon Euro'ya yaklaşan mali kaynağın bu projelere hibe kapsamında sağlanması kesinleşmiştir. Başvurular arasında onaylanan proje adedinin, daha önceki AB projelerindeki ortalama 1/10'luk kabul oranının üzerinde gerçekleşmesi (3/10) umut ve gurur verici bir gelişme olarak değerlendirilmiştir. Daha önce Güney Doğu Anadolu, Doğu Anadolu ve Orta Karadeniz bölgelerinde uygulanan programın 2007'nin ilk yarısında Doğu Karadeniz bölgesinde açılacak hibe fonlarıyla daha da yaygınlaştırılması hedeflenirken, Yapı Kredi bölgelerle ilgili resmi takvimler açıklandıkça KOBİ müşterileri için gerekli bilgi ve yönlendirmeyi etkin biçimde sürdürmeyi önümüzdeki dönemde de sürdürecektir.

2006'da Yapı Kredi KOBİ müşterilerinin yoğun ilgi gösterdiği bir diğer uygulama ise Taksitli Ticari Kredi olmuştur. Aynı dönemde, mevcut ürünlerin geliştirilmesinin yanında *franchising* kredisi gibi yeni ürünler de tüketicinin ilgisine sunulmuştur.

Yapı Kredi'nin çek, senet, teminat mektubu ve nakit ödemenin sağladığı tüm hizmetleri bünyesinde toplayarak esnek vadelerle mal alımını kolaylaştıran banka kartı TRIO ise, kart sahiplerinin kısa süreli nakit eksiği sorununu ortadan kaldırması ve üye işyerlerine verdiği tahsilat güvencesi sayesinde kullanıcı sayısını kısa sürede artırmıştır.

Ticari ve Kurumsal Bankacılık

Yapı Kredi 2006 yılında ticari ve kurumsal bankacılık faaliyetleri çerçevesinde yaklaşık 54.000 müşterisine sunduğu, müşteri odaklı finansal yönetim seçenekleri ve nakit yönetimi çözümleri ile piyasalardaki etkinliğini geliştirmeyi ve her zaman büyük destekçisi olduğu reel sektöre yakınlığını sürdürmüştür.

Bir yandan müşterilerinin yatırım, işletme sermayesi ve projelerine yönelik finansman ihtiyaçlarını karşılarken, diğer yandan tahsilat ve ödemelerine yönelik gelişmiş çözüm önerileriyle de karşılıklı kazanma ilkesi doğrultusunda hizmet sunmuştur.

2006, Yapı Kredi ve Koçbank gibi reel sektöre kesintisiz destek veren iki büyük finans kurumunun birleşmesine tanıklık etmesi açısından önemli bir yıl olmuştur. Bu birleşme, yeni marka gücünü ön plana taşıırken kuruma duyulan finansal güveni daha da sağlamlaştırmıştır. Böylece, kredi ve mevduat hacmi açısından, Koç Finansal Hizmetler'in yurtiçi ve yurtdışı iştirakleri ve UniCredit ile yaratılan sinerjinin de etkisiyle, 2006 yılı çok verimli geçmiş ve gerek kredi gerekse mevduat hacmi açısından pozitif bir ivme yakalanmıştır.

Kurumsal Bankacılık

Müşteri odaklı yaklaşımı, hizmet kalitesi, saygın kurumsal kimliği ve gelişmiş teknolojisinin sağladığı avantajları ile UniCredit ve Koç Finansal Hizmetler bünyesindeki Yapı Kredi, kurumsal ve çokuluslu şirketlerden oluşan yaklaşık 6.000 adet müşterisine alternatif çözümler üretmeye 2006'da da devam etmiştir.

Portföyündeki beyaz eşya, inşaat, tekstil gibi ülke ve dünya ekonomisinin önde gelen sektörlerinde faaliyet gösteren şirketlerin finansal ortağı olan Yapı Kredi, sektöre yön veren atılımlarıyla geçtiğimiz yıl da öncü konumunu korumuştur.

2006'da kurumsal bankacılık faaliyetleri, kredi kartı riskleri hariç, banka toplam mevduatının %16'sını, nakdi kredilerin %30'unu, gayrinakdi kredilerin ise %50'sini oluşturmuştur.

Ticari Bankacılık

Yapı Kredi gibi güçlü bir bankanın ticari müşteri odaklı Koçbank ile birleşmesi özellikle ticari ölçekli işletmelere verilen bankacılık hizmetlerini en üst seviyeye çıkarmıştır.

Birleşmeyle birlikte gelen şube sayısındaki artış sayesinde Yapı Kredi, yaklaşık 48.000 adet müşterisine ticari bankacılık hizmetlerini daha çok noktadan ulaştırma fırsatını en iyi şekilde kullanmıştır.

Yapı Kredi ayrıca, kurumsal ve ticari şirketlerin yanı sıra yan sanayi kuruluşlarına ve büyük kurumsal şirketlerin bayi ve tedarikçilerine çözüm odaklı ürün ve hizmetler geliştirerek bu alanda ilk tercih edilen banka olmayı başarmıştır.

2006 yılında kredi kartı hacmi hariç, toplam banka mevduatının %20'sini, gayrinakdi kredilerin %35'ini ve nakdi kredilerin %32'sini ticari bankacılık faaliyetlerinin oluşturduğu görülmüştür.

Yapı Kredi ticari ve kurumsal bankacılık alanında, uzman, geniş kadrosuyla müşterilerinin ihtiyaçlarını etkin şekilde karşılamak için çalışmalarını önümüzdeki dönemde de aralıksız sürdürmeyi hedeflemektedir.

Nakit Yönetimi ve E-Bankacılık

Nakit yönetiminde piyasa lideri ve belirleyicisi olan Yapı Kredi, kurumsal ve ticari ölçekli müşterilerinin her türlü ödeme ve tahsilat bazlı nakit akışına yönelik ürün ve hizmetleri 2006 yılında da etkin bir şekilde

sunmaya devam etmiştir. Bu amaca hizmet edecek şekilde, Nakit Yönetimi ve E-Bankacılık bölümü, Satış ve Ürün Geliştirme olarak iki alt birim halinde yeniden yapılandırılmıştır. Konusunda deneyimli satış ekibi, nakit yönetiminde müşteriye özel çözümler geliştirirken bu yolla şubelerin yeni müşterilere erişimi konusunda bankaya desteğini sürdürmüştür.

Güvenli, hızlı ve güçlü bankacılık ilkesiyle hareket eden birimin 2006 boyunca müşteriyle paylaştığı katma değeri yüksek çözümler arasında; özellikle güvenli ve düzenli alacak yönetimi sağlayan Doğrudan Borçlandırma Sistemi, operasyonel süreçlerde maliyet düşüren ve optimum verimi hedefleyen Elektronik Çek-Senet Tahsilat ve Mutabakat Sistemi, elektronik hesap özeti (mt940 ve diğer versiyonlar) mutabakatı ve muhasebe entegrasyonu, her türlü EFT, havale, dekont gibi cari işlemlerde işlem hızı ve yüksek güvenlik seviyesini aynı anda sunabilen entegre bankacılık otomasyon platformu BANKO™-Ohes, katma değeri yüksek uygulamalar yer almıştır.

Banka ayrıca, vergi, SSK ve Bağ-Kur prim tahsilatları, EFT, çek keşide ve takası gibi kitlese tahsilat ve ödeme uygulamalarında %10'u aşan yüksek pazar payı ile bu alandaki liderliğini pekiştirmiştir. Hareketli mali piyasalar, değişen pazar eğilimleri ve müşterilerinin buna bağlı yeni ihtiyaç ve istekleri doğrultusunda nakit yönetimi ürün ve uygulamalarını fizibilite, verimlilik, katma değer, kârlılık ve işlem hacmi kriterlerine göre yenilemeye ve çeşitlendirmeye devam etmiştir.

Proje Finansmanı

Proje finansmanı alanında enerji, telekomünikasyon, ulaştırma, inşaat, özelleştirme, şirket satın alımı, hazine işlemleri ve alışveriş merkezi finansmanı gibi ekonomiye katma değeri yüksek projelerde en ileri teknik ve finansal bilgilerden yararlanan Yapı Kredi, iş hacmini 2006'da 560 milyon Amerikan dolarına çıkarmıştır. Bu tutarın %70'ini şirket satın alma ve birleşmeleri, %26'lık kısmını hazine işlemleri ve geri kalan kısmını diğer projeler oluşturmuştur.

Yapı Kredi'nin İstanbul ve büyük kentlerdeki şubelerinde geniş muhabir ağı ile hizmet veren, konusunda deneyimli dış ticaret kadrosu, 2006'da dış ticaret finansmanı alanında riskleri ve zorlukları fırsatlara dönüştüren çözümleri müşterileriyle paylaşmaya devam etmiştir. Dış ticarete verdiği önemi UniCredit ortaklığının getirdiği bilgi birikimi ve prestijle pekiştiren Yapı Kredi; ECA kredileri, akreditifler, forfaiting işlemleri, yapılandırılmış dış ticaret kredileri, ihracat sigortaları gibi ürün ve hizmetleriyle 2006'da %15'lik pazar payı elde etmiştir.

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi

Yapı Kredi Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi, yaklaşık 40.000 Özel Bankacılık müşterisine bankacılık, portföy yönetimi ve yatırım hizmetlerini içeren entegre bir yapıyla hizmet vermektedir.

Özel Bankacılık, müşterilerinin bankacılık ve sermaye piyasalarıyla ilgili bireysel ihtiyaç ve beklentilerine yönelik en verimli çözümleri oluştururken, Koç Finansal Hizmetler'in bilgi birikimi ve deneyimi ile UniCredit'in uluslararası piyasalardaki prestij ve uzmanlığının verdiği güçten destek almaktadır.

Özel Bankacılık alanındaki başarılı faaliyetleri, 2006'da Yapı Kredi'ye dünyanın önde gelen finans dergilerinden Euromoney tarafından Orta ve Doğu Avrupa'nın en iyi Özel Bankacılık hizmeti veren bankası ödülünü kazandırmıştır. Müşteri odaklı farklılaştırılmış hizmet modeli ve yatırım ürünlerindeki deneyimi ile 28 dalda birinci seçilen Yapı Kredi Özel Bankacılık, Türkiye'de de bu alandaki liderliğini pekiştirmiştir.

Yapı Kredi - Koçbank birleşmesi ile Özel Bankacılık hizmetleri de tek çatı altında toplanmış; Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi, yeni bir hizmet modeliyle yüksek varlık ve gelir düzeyine sahip bireysel müşterilere en uygun hizmet ve ürünleri sunmak üzere yeniden yapılandırılmıştır.

Türkiye çapında gelir ve varlık düzeyi yüksek olan bireysel müşterilere hizmet veren Özel Bankacılık Satış Yönetimi, 4 bölge yönetiminin yanısıra merkezi bir Satış Destek Yönetimi ve Stratejik Müşteri Yönetimi alt birimlerinden oluşmaktadır. Geniş bir hizmet ağı ile hizmet veren özel bankacılık ekibi, Yapı Kredi - Koçbank birleşmesi ile verdiği bankacılık hizmetlerini yurt çapında daha da yaygınlaştırmıştır. Yapı Kredi Özel Bankacılık, müşterilerinin beklentilerini en doğru şekilde karşılayacak ayrıcalıklı ürün ve hizmetlerini, konularında uzman personeli ile büyük şehir merkezlerinde kendine özgü seçkin atmosferiyle farklılaşan 12 Özel Bankacılık merkez ve şubelerinde sunmaktadır. Buna ek olarak, 2006 sonu itibarıyla ülke çapında 136 Yapı Kredi şubesinde Özel Bankacılık hizmeti verilmektedir. Ayrıca, tüm Yapı Kredi şubelerinde hesabı bulunan varlıklı bireysel müşterilere de Yapı Kredi Özel Bankacılık Merkezleri ve Yatırım Merkezi kanalıyla uzaktan hizmet olanağı sunmaktadır.

Özel Bankacılık müşterileri, ihtiyaç duyduklarında 444 0 446 VipLine üzerinden şube ziyareti gerektirmeden birçok bankacılık işlemini tek bir telefon görüşmesiyle gerçekleştirebilmektedirler.

Satış Destek Yönetimi, 2006 yılında yapılanması tamamlanan yeni servis modelinin kusursuz uygulanması ve müşteri memnuniyetinin artırılması hedefiyle bir yandan uzman personelin bilgi ve becerilerinin geliştirilmesi üzerine çalışırken diğer yandan hizmet noktalarının kalite standartlarının korunması ve sürekli geliştirilmesi için yoğun çalışmalarına devam etmiştir.

Yine 2006'da, tasarrufları ağırlıklı olarak üst varlık düzeyi grubuna giren ya da toplumda önemli bir pozisyonda bulunan Yapı Kredi müşterileri, stratejik müşteriler olarak tanımlanmıştır. Böylece varlık ve risklerinin izlenmesi, Banka ve iştirakler nezdindeki ilişkilerinin ve verilen hizmet kalitesinin bölge yönetimleri ile birlikte takibi, hizmet ve ürünlerin etkin tanımı, özette bankacılık işlemlerinde müşteri memnuniyetinin en yüksek seviyede sağlanması hedeflenmiştir.

Yatırım Merkezi, uzman kadrosu ve donanımı ile Özel Bankacılık ekibine yatırım ürünleri, ekonomi, finans ve piyasalar konusunda danışma ve bilgi paylaşım birimi olarak desteğini sürdürmektedir. Ayrıca yatırım ürünleri başta olmak üzere yurtiçi ve yurtdışı piyasalar, ürünler ve hizmetlerle ilgili faaliyetler, Yapı Kredi Yatırım ve Yapı Kredi Portföy Yönetimi ile koordinasyon içinde yürütülmektedir.

Pazarlama ve Ürün Yönetimi; yatırım fonları, emeklilik fonları ve diğer fon bazlı ürünler, özel portföy yönetimi portföy ve yatırım danışmanlığı, aracılık hizmeti verilen menkul kıymet ürünleri, bireysel emeklilik, hayat sigortası ve diğer varlık yönetimi ürünlerinin tüm banka için pazarlama ve ürün yönetimi faaliyetlerinden; ayrıca Yapı Kredi'nin portföy yönetimi, yatırım aracılık hizmeti, bireysel emeklilik ve hayat sigortası acentalıkları kapsamındaki her türlü işlemde sorumludur.

Yapı Kredi, yatırım fonlarında 2006 yılını % 23,0 pazar payı ile lider olarak kapatmıştır. Yatırım ürünlerinde müşterilerin ilk tercihi olan kurum olma hedefi doğrultusunda, 2006'da müşteri temsilcilerinin yatırım ürünleriyle ilgili eğitimlerine önem verilmiştir.

Yapı Kredi, bir likidite yönetim ürünü olan Çalışan Hesap'ı müşterilerin nakit yönetim ihtiyaçlarını anında karşılamak amacıyla sunmaktadır. Fona dayalı diğer bir yatırım ürünü Pusula ise müşterilerin risk tercihleri ve beklentileri doğrultusunda orta vadeli yatırım perspektifiyle yatırımlarının değerlendirilmesi için geliştirilmiştir. Benzer şekilde, Yapı Kredi yatırım ürünleri içinde önemli bir yeri olan Özel Portföy Yönetimi, özel bankacılık müşterilerine ve kurumlarına Yapı Kredi'nin portföy yönetimi şirketi tarafından sunulan bir hizmettir. Farklı yatırım stratejilerine sahip Pioneer fonları Mart 2005'ten itibaren Yapı Kredi bünyesinde satılmaktadır. 2006 sonu itibarıyla Türkiye'de satılmakta olan yabancı fonlarda Banka'nın pazar payı %26,5'e ulaşmıştır. Yapı Kredi'nin acentalık faaliyetleri kapsamında, müşterilerin risk tercihleri doğrultusunda getiri beklentilerini karşılamak amacıyla Bireysel Emeklilik Planları sunulmaktadır.

Yapı Kredi'nin özel bankacılıkta sergilediği müşteri odaklı yaklaşımı, sunulan ürün ve hizmetlerde ayrıcalığı da beraberinde getirmektedir. Bu bağlamda, yatırım fonları arasında yer alan Özel Bankacılık Fonları %51 gibi yüksek bir pazar payıyla 2006'da Yapı Kredi'nin bu alanda en tercih edilen lider yatırım aracı olma başarısını göstermiştir.

Pazarlama ve Ürün Yönetimi, özel bankacılık müşteri segmentlerine yönelik pazarlama faaliyetlerini, Yapı Kredi müşterilerinin değişen ihtiyaçları ve beklentilerini önceden belirleyip harekete geçerek şekillendirmekte; sunduğu ürün ve hizmetlerle müşterileri için her zaman bir adım önde, güvenilir bir rehber olmayı hedeflemektedir. Bu amaçla, farklı ihtiyaçları yansıtan alt müşteri gruplarının izlenmesinde ve uygun çözümler geliştirilmesinde, düzenli olarak yapılan müşteri analizleri büyük rol oynamaktadır.

Yapı Kredi Özel Bankacılık, finansal olmayan özel avantaj ve olanaklarla da rekabette fark yaratmaya geçtiğimiz yıl da devam etmiştir. Bu doğrultuda, günlük piyasa yorumları, aylık ekonomi raporları, fon bültenleri, vergi kitapçıkları ve varlık yönetimi araştırmaları gibi finansal bilgi ve veriler müşterilerle 2006'da düzenli aralıklarla paylaşılmıştır. Ayrıca varlık yönetimi hizmetlerinden vergi danışmanlığı kapsamında, Özel Bankacılık müşterilerinin vergi konusundaki ihtiyaçlarını, yine bu konuda stratejik işbirliğine gittiği Ernst&Young üzerinden karşılamıştır. İki ayda bir Özel Bankacılık müşterileri için hazırlanan Unique dergisi ve ücretsiz Medline Acil Tıbbi Yardım Paketi, Yapı Kredi'nin sunduğu diğer yan hizmetler arasında yer almıştır.

Yapı Kredi Özel Bankacılık, toplumsal sorumluluk bilinci ile daha önceki yıllarda olduğu gibi 2006'da da Afrodisias antik kentinde süregelen bilimsel çalışmaları desteklemek üzere faaliyet gösteren Geyre Vakfı'nın ana sponsorlarından birisi olmaya devam etmiştir. Banka, spor alanında ise golf ve binicilik dallarında gelişimini destekleyen çeşitli etkinliklere imza atmıştır.

Hazine Yönetimi

Yapı Kredi Hazine Yönetimi, konusunda deneyimli kadrosu ve güçlü teknolojik altyapısından aldığı destekle, geçmiş yıllarda olduğu gibi piyasalardaki öncülüğünü sürdürmüştür; hukuki ve yasal birleşme sonrasında Yapı Kredi ve Koçbank'ın teknolojik ve sektörel deneyimlerini kaynaştırarak piyasalardaki konumunu daha da sağlamlaştırmıştır.

Birleşmenin olumlu etkisi 2006 verilerine de doğrudan yansımıştır. Müşteri döviz işlemleri cirosu 70 milyar Amerikan dolarının üzerine çıkmıştır. Yine Merkez Bankası'nın verilerine göre Yapı Kredi'nin müşterilerle yapılan türev işlemlerinde (pozisyon riski taşımadan) yüksek bir piyasa payına sahip olduğu görülmüştür. Bankalararası işlemler de hesaba katıldığında toplam işlem hacmi 153 milyar Amerikan doları olarak gerçekleşmiştir. Bu işlem hacmi, iki bankanın birleşmeden önceki 2005 yılı toplam işlem hacminden % 22 fazladır.

Sabit getirili menkul kıymet işlemlerinde resmi piyasa belirleyiciliğini sürdüren Yapı Kredi gerek YTL devlet tahvili ve hazine bonusu, gerekse Eurobond piyasasında birleşmenin yarattığı sinerji ile piyasadaki etkinliğini daha da sağlamlaştırmıştır.

Hazine Pazarlama Bölümü artan işlem hacminin temel destekleyicilerinden birisi olmuştur. 2006 yılı içinde toplam işlem hacminin yaklaşık 25 milyar Amerikan doları tutarındaki kısmı, bu bölümün kontrolünde gerçekleştirilmiştir.

Tüm bu işlemlerin gerçekleştirilmesi sırasında Yapı Kredi, risk yönetimi ilkelerine bağlılığından ödün vermeyerek Mayıs-Haziran aylarında piyasalarda yaşanan ciddi seviyedeki finansal dalgalanmalardan etkilenmemiştir.

Finansal Kurumlarla İlişkiler ve Yurtdışı İştirakler

Yapı Kredi, girişimcilik kültürüyle Türkiye'de muhabir bankacılık alanında çalışmaya başlayan ilk bankalar arasında yer almaktadır. Yılların deneyimiyle uluslararası piyasalarda geliştirilen yakın ilişkilerde bugün sayısı 2.000'i aşan muhabirlik bağlantıları, Yapı Kredi ve müşterileri için vazgeçilmez bir unsur oluşturmaktadır.

Yapı Kredi - Koçbank birleşmesinin gerçekleştiği 2006, Finansal Kurumlarla İlişkiler Yönetimi açısından bir çok yurtdışı finansmanın yürütüldüğü ve muhabirlerle ilişkilerin pekiştirildiği bir yıl olmuştur. Yapı Kredi muhabir ilişkilerindeki etkin, profesyonel ve titiz yaklaşımı ile dünyanın önde gelen finans kurumlarının Türkiye'ye açılan önemli kapılarından biri olma özelliğini korumuştur. Banka bu konumu sayesinde gerek dış ticaret, gerekse nakit finansman olanakları açısından müşterilerine katma değeri yüksek hizmet sunmaya devam etmiştir.

Yapı Kredi, Türkiye'de bankacılık sektöründeki yabancı yatırımları ile uluslararası bankacılığın farklı bir boyut kazandığı bu dönemde, geleneksel dış ticaret finansmanı işlemlerinde müşterilerine verdiği desteği sürdürürken, değişen piyasa ortamına ayak uyduran alternatif çözümlerle müşterilerinin ihtiyaçlarına yönelik yeni seçenekler oluşturmuştur. Büyük kuruluşlarla ilişkilerin yanı sıra küçük ve orta ölçekli şirketlere verilen finansal destek konusunda deneyimli ve dinamik kadrosunun özverili çalışmaları, gelişmiş bir muhabir banka ağı oluşumuna katkıda bulunarak Yapı Kredi'nin piyasa belirleyici bankalar arasındaki konumunu sağlamlaştırmıştır.

Yurtdışı finansman alanında, Yapı Kredi, biri 2006'nın üçüncü çeyreğinde 25 yabancı bankanın katılımıyla, 650 milyon Amerikan doları tutarında, 1 yıl vadeli; diğeryse 2006'nın son çeyreğinde 21 yabancı bankanın katılımıyla, 700 milyon Amerikan doları tutarında, 2 yıl vadeli iki sendikasyon kredisi sağlamıştır. Bu sayede Yapı Kredi ihracatçı firmalara desteğini devam ettirirken, uzayan vade ve düşen maliyetle dünya finans piyasalarındaki gücünü bir kez daha göstermiştir.

Yapı Kredi yapılandırılmış finansman faaliyetlerinde 2006 yılının son çeyreğinde bir rekora imza atmıştır. 1,2 milyar Amerikan doları tutarında 7-8 yıl vadeli seküritizasyon kredisi ile dünyada tek seferde sağlanan en yüksek tutarda 'çeşitlendirilmiş ödeme haklarının menkul kıymetleştirilmesi' (Securitization of Diversified Payment Rights) işlemini gerçekleştirerek özellikle proje finansmanı ve uzun vadeli krediler alanında önemli bir avantaj yakalamıştır.

2005'ten itibaren bilançonun yeniden yapılandırılmasına yönelik alınan tedbirler sonucunda, Yapı Kredi sermaye yeterlilik rasyosunu iyileştirmek amacıyla 2006'nın Mart ve Nisan aylarında sırasıyla 500 milyon Euro ve 350 milyon Euro tutarlarında 10 yıl vadeli, iki ayrı sermaye benzeri kredi işlemi gerçekleştirmiştir. Bu sayede Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu 2005 yılı sonunda %7,2'den 2006 yılı sonunda %12,3'e yükselmiştir.

Yapı Kredi, ayrıca uluslararası bankacılık faaliyetlerini geliştirerek yurtdışında proje yürüten Türk şirketlerine sunduğu desteği sürdürmüştür. Yapı Kredi Nederland NV ile bireysel ve ticari müşterilerine hizmet vermenin yanısıra, Yapı Kredi Moscow ve Koç Finansal Hizmetler iştiraki olan Koçbank Azerbaycan ile Türk şirketlerinin Rusya ve Azerbaycan'da yürüttükleri faaliyetlerine sağladığı finansal desteği katlayarak, ilgili tüm bankacılık ürün ve hizmetleri için bir kez daha ilk tercih edilen Banka olmuştur.

Alternatif Dağıtım Kanalları

2006'daki Yapı Kredi - Koçbank birleşme projesi çerçevesinde, her iki bankanın Çağrı Merkezi ve ATM'lerinin Yapı Kredi markası altında birleşmesi, yeni nesil internet bankacılığının devreye alınması gibi yoğun bir çalışma programı başarıyla tamamlanmıştır. Birleşme kapsamında geliştirilen altyapısı ve yenilenen ön yüzleriyle Alternatif Dağıtım Kanalları (ADK), Sınırsız Bankacılık adı altında; Yapı Kredi İnternet Bankacılığı, Yapı Kredi Telefon Bankacılığı, Tele24 ve Yapı Kredi Mobil Bankacılık hizmetlerini sunmaya devam etmiştir.

Yapı Kredi İnternet Bankacılığı

Birleşme sürecinde Yapı Kredi ve Koçbank'ın deneyim, bilgi birikimi ve teknolojik zenginliği birleştirilerek yeni projelere imza atılmıştır. İnternet Bankacılığı, yeni marka kimliğini ve vizyonunu yansıtan yüzü ve geliştirilmiş fonksiyonlarıyla yeni adresi www.yapikredi.com.tr üzerinden hizmet vermeye başlamıştır.

Bireysel İnternet Bankacılığı uygulaması, sürekli değişen internet dünyasındaki eğilimler ışığında yenilenmiş; Tek Kullanımlık Şifre teknolojisini kullanan Akıllı Şifre ürünleri (Akıllı SMS, Akıllı Cep, Akıllı Anahtar) ile ekstra güvenlik uygulamaları, müşteri temsilcisi ile İnternet Bankacılığı içinden direkt iletişim olanağı sağlayan chat fonksiyonu ile sanal ortamda 24 saat yardım projeleri hayata geçirilmiştir.

Kurumsal müşteriler için ise, Türkiye'de sadece Yapı Kredi'nin sunmakta olduğu, PKI bazlı en üst düzey güvenlik sağlayan Smart Banking uygulaması başlatılmıştır. Yine Türkiye'de bir ilk olan Nitelikli Dijital İmza Projesi ile E-posta Bankacılığı kullanıma sunulmuştur. Birleşme sürecinde yürütülen yenileme çalışmaları, Yapı Kredi Sınırsız Bankacılık hizmetlerine yönelik talepleri de artırmış; kurumsal bankacılık müşteri sayısı 85.000'e yaklaşırken bireysel bankacılıkta bu rakam (400.000 Worldonline kullanıcısı ile birlikte) bir milyona yaklaşmıştır.

Yapı Kredi Telefon Bankacılığı

650 kişilik personeli ile Türkiye'nin finans sektöründe en büyük çağrı merkezi olarak hizmet veren Yapı Kredi Çağrı Merkezi, 2006'da günlük ortalama 100 bin çağrı, 15 bin dış arama, 5 bin chat ve 2 bin e-posta yanıtlama kapasitesi ile Müşteri İletişim Merkezi (Contact Center) olma yolundaki geliştirme çalışmalarını tamamlamıştır.

2006, Çağrı Merkezi'nin tamamen yenilediği bir yıl olmuştur. Birleşme sonrası Yapı Kredi ve Koçbank'ın çağrı merkezleri Yapı Kredi Bankacılık Üssü'nde birleştirilmiş, buradaki teknik altyapı ve müşteri temsilcilerinin kullandığı ön yüzler yenilenmiştir. Aynı zamanda Çağrı Merkezi'nin hizmet modeli de değiştirilerek Üst Kitle ve Özel Bankacılık müşterilerine öncelikli hizmet alabilme olanağı tanıyan yeni servis modeli Akıllı Yönlendirme ile uygulamaya konulmuştur. Telefon açmadan dünyanın her yerine online müşteri hizmeti verme ve müşterilere sanal ortamda yazışarak hizmet alma olanağı sunan Chat uygulaması da hayata geçirilmiştir.

444 0 444 Yapı Kredi Telefon Bankacılığı'nı arayan müşterilerin işlemlerini kolaylıkla ve hızlı bir şekilde yapmalarını sağlamak amacıyla *Sesli Yanıt Sistemi*'nde de bazı yeniliklere gidilmiştir. Ses tanıma teknolojisi (Voice Recognition) ile hizmet veren sistem sayesinde müşteriler 7 gün 24 saat gerçek zamanlı borsa, fon ve döviz bilgilerine ulaşma olanağından yararlanmaya başlamışlardır. Telefon Bankacılığı çağrılarının %40'ı Sesli Yanıt Sistemi üzerinden hizmet almıştır.

Stratejik ürünlerin (Bireysel Emeklilik Sigortası, çapraz ürün satışları, Worldcard) satışına yönelik telemarketing etkinlikleri 2006'da da yoğun bir şekilde devam etmiştir. Yıl sonuna kadar 500 bin potansiyel müşteri aranarak 100 binden fazla Bireysel Emeklilik Sigortası randevusu ve kredi kartı satışı yapılmıştır. Yapı Kredi Çağrı Merkezi, 2006 İstanbul Çağrı Merkezi Ödülleri kapsamında, çalışanlarına sunduğu fiziki ortam ve çalışma koşulları modeli ile Türkiye'nin En İyi Çalışma Ortamına Sahip Çağrı Merkezi Ödülü ve 2006 yılında gösterdiği performans gelişimi ile En Övgüye Değer Performans Gelişimi Gösteren Çağrı Merkezi Ödülü'ne değer bulunmuştur.

Tele24

2006 yılı boyunca her ay ortalama 2 milyon 300 bini aşkın müşteri tarafından yoğun bir şekilde kullanılan Yapı Kredi ATM'lerinde (Tele24) yapılan işlem sayısı yıl sonunda 130 milyonu aşmıştır. Yapı Kredi hesaplarından para çekme işlemlerinin % 91'i Tele24'ler üzerinden yapılmıştır.

Mart 2006'da Altın Nokta ATM paylaşımına katılan Yapı Kredi, Türkiye'deki toplam ATM sayısının % 42'lik bölümünü oluşturan Altın Nokta paylaşımında ikinci sırada yer almıştır. Böylece Yapı Kredi müşterileri, Tele24'lerin yanı sıra, Altın Nokta üyesi diğer bankaların ATM'lerinden de bakiye sorma ve para çekme işlemlerini gerçekleştirmeye başlamışlardır. Benzer şekilde, söz konusu Altın Nokta'ya üye bankaların müşterileri de %11'lik pazar payı ile özel sektör bankaları arasında ikinci sırada yer alan Yapı Kredi'nin ATM ağından hizmet alma olanağına kavuşmuşlardır.

2006'da, şube veznelerindeki yükü hafifletme ve müşterilere hızlı hizmet verme amacı doğrultusunda şubelerde nakit para yatırma özelliğine sahip ATM'lerin (Tele24 Plus) sistem kurulumu hızla tamamlanmıştır. Yıl sonu itibarıyla Tele24 Plus'ların sayısı 312'ye ulaşmıştır.

Bu projelerin yanı sıra, şube dışı Tele24'lerde de değişim süreci başlatılmış, bu kapsamda, Yapı Kredi'nin yeni kimliğini yansıtacak ve müşterilere daha fazla kullanım kolaylığı sağlayacak Tele24 kabinleri tasarlanmıştır. Eski Yapı Kredi ve Koçbank kabinlerinin yenileriyle değiştirilmesi çalışmalarının 2007 sonuna kadar tamamlanması hedeflenmektedir.

Yapı Kredi Mobil Bankacılık, TV Bankacılığı ve Sınırsız Bankacılık Köşeleri

2006 yılında Yapı Kredi müşterilerine her zaman, her yerden, tercih ettikleri kanallardan hizmet verilebilmesini sağlayacak, yeni teknolojilere dayalı dağıtım kanallarının genişletilmesi ve entegrasyonu çalışmaları yapılmıştır. Bu kapsamda Mobil Bankacılık yapılabilmesine olanak sağlayan güvenli SMS Bankacılığı (SimPlus) ve WAP-GPRS Bankacılığı kanalları ile TV Bankacılığı üzerinden hizmet verilerek dağıtım kanallarında çeşitlilik sağlanmıştır.

Şubelerdeki operasyonel yükün hafifletilmesine katkıda bulunmak amacıyla da her şubede internet ve telefon bankacılığı hizmeti veren ünitelerin yer aldığı Sınırsız Bankacılık Köşeleri oluşturulması çalışmalarına devam edilmiştir.

Organizasyon Yönetimi

Yapı Kredi ve Koçbank'ın birleşme kararının alınmasının ardından kurulmuş olan Organizasyon Yönetimi, iki bankanın çalışanlarını yeni departmanın konseptine uygun olarak bir araya getirmiştir. Yönetimin amacı, stratejik değişimlerde Banka yönetimini destekleyerek organizasyonel gelişimi sağlamak ve operasyonel gelişim amacıyla tüm organizasyon fonksiyonlarını teşvik etmektir.

Organizasyon Yönetimi, 2006 yılındaki birleşme süreci öncesinde, birleşme sırasında ve birleşme sonrasında yeni Yapı Kredi'nin oluşum sürecinin içinde yer almış ve aşağıdaki ana faaliyetlerle oluşuma katkıda bulunmuştur:

- Entegrasyon sürecinin koordinasyonunu yürüten "Entegrasyon Ofisi", birleşme sonrasında Talep ve Proje Planlama Grubu'nu oluşturmuştur. Grubun oluşumundaki amaç uygulamaya ilişkin taleplerin toplanması ve planlanması, böylelikle Banka'nın tüm proje portföyü ve proje bütçesinin yönetilebilmesini sağlamaktır.
- Birleşen iki bankanın organizasyonel yapıları uyumlu hale getirilmiş ve yeni Banka için yeni, etkin ve verimli bir organizasyon yapısı oluşturulmuştur. Bu yapı, yeni Banka'nın kurumsal yönetim ilkeleri ve temel birimlerini anlatan "Banka Genel Yönetmeliği"nin yayınlanması ile desteklenmiştir. Yeni yapıda Genel Müdürlük birimlerinden verimlilik beklentileri belirlenmiş ve yönetimin mutabakatı ile uygulamaya alınmıştır.
- Banka'nın yeni iş modeli tüm iş birimleri ve katkıda bulunan diğer yönetimler ile birlikte belirlenmiş, geçiş dönemi ve yeni Banka için gerekli süreçler oluşturularak uygulamaya alınmıştır.
- İşlerin kesintisiz devamını sağlayabilmek amacıyla Banka'nın tüm prosedürleri gözden geçirilerek gerekli düzenlemeler yapılmıştır.
- Yeni bir bölümün kurulmasıyla birlikte yeni bir şube ağı geliştirme planı uygulamaya konulmuş, bu plan çerçevesinde 2006 yılı içinde 20 şube açılışı gerçekleştirilmiş, bunun yanı sıra 12 şubenin yenileme / taşınma işlemleri tamamlanmıştır.
- Müşteri memnuniyeti ve sadakati uluslararası kabul görmüş yöntemlerle değerlendirilmiş, müşteri memnuniyeti kültürünü banka geneline yaygınlaştırmak amacıyla izleme yöntemleri belirlenmiştir.
- Çalışanların kuruma katkısını ve katılımını artırmak amacıyla UniCredit ile eşzamanlı olarak Çalışan Memnuniyeti Araştırması gerçekleştirilmiştir.
- Şubelerin hizmet kalitesi gizli müşteri araştırmaları ile ölçülmüş, müşteri şikayetleri yasal gereklilikler ve dahili süreçlerle uyumlu olarak ele alınarak yönetilmiş, hizmet kalitesini artıracak fırsatlarla ilgili farkındalık yaratmak amacıyla bu şikayetler analiz edilerek paylaşılmıştır.

Teknoloji

2006, Yapı Kredi'de teknolojik gelişmeler ve yenilikler açısından önemli bir yıl olarak değerlendirilmektedir. 2005'te yürütülen kapsamlı durum tespit ve değerlendirme çalışmaları sonrasında, Kasım 2005 itibarıyla Yapı Kredi Yönetim Kurulu tarafından Banka İş Modeli doğrultusunda düzenlenmiş olan, bankanın daha hızlı ilerlemesine olanak tanyacak ve maliyet avantajı sağlayacak ileri teknoloji ürünü Açık Platform uygulamasının kullanımına karar verilmiştir. Türk bankacılık sektörünün en büyük sistem teknoloji birleşme projesi olan Sistem Teknoloji (ST) Entegrasyon Projesi tüm Yapı Kredi verilerinin yeni sistem tarafından tanınacak formata dönüştürülmesini ve bütün şubelerin ve personelin tek bir sistem üzerinden çalışmasını sağlayarak sekiz aydan daha az bir sürede tamamlanmıştır.

21-25 Ekim tarihleri arasında ST aktarımı gerçekleştirilmiştir. Yeni sistemin tüm şubeler ve Genel Müdürlük departmanları için aynı tarihte, aynı saatten itibaren kullanıma açılması prensibi benimsenmiştir. Aktarılan veri kaydı sayısı yaklaşık 1 milyar bulmuş; 12 milyondan fazla müşteri bilgi formu (CIF) ve 11,5 milyon üzerinde hesap, ana bilgisayar (mainframe) sistemlerinden Açık Platforma aktarılmıştır. Genel Müdürlük birimleri ve şubeler 26 Ekim 2006 tarihinden itibaren yeni sistemde çalışmaya başlamıştır. Sistem performansı hızlı bir şekilde geliştirilmiş, birkaç hafta içerisinde kullanıcıların sisteme ve uygulamalara alışıkları gözlenmiştir.

Yeni banka, hem tüm şubelerindeki işe çalışanlarıyla hem de diğer hizmet kanallarıyla, birleşme öncesindeki mevcut tüm (Yapı Kredi ve Koçbank) müşterilerine aynı günden itibaren yenilenen standartlarda hizmet vermeye başlamıştır. Bu zorlu süreçte ST birleşme bütçesi kontrol altında tutulmuştur. Ayrıca iki bankanın aynı alanda faaliyet gösteren iştiraklerinin ve birbirine yakın şubelerinin birleştirilmesine, müşteri segmentasyonuna ve bölümlenmesine ilişkin hazırlık çalışmaları da yapılmıştır.

Olağanüstü bir hal, hizmet kesintisi ya da sistem sorunu ile karşılaşılması olasılığına karşılık tüm kritik bilgi ve uygulamaların kopyalanarak işletimin Olağanüstü Durum Yedekleme Merkezi'nden kesintisiz yürütülebilmesi için gerekli önlemler alınmıştır.

Operasyon Yönetimi

2006'da Yapı Kredi ve Koçbank'ın birleşmesi çalışmaları kapsamında iki bankanın operasyonel altyapısının entegrasyon çalışmaları yürütülmüştür.

Bu kapsamda, Yapı Kredi'nin birleşme öncesinde Adana, Ankara, Bursa ve İzmir'de faaliyet gösteren operasyon işlem merkezleri Gebze'deki Bankacılık Üssü'nde toplanarak şubelere verilen hizmetler buradan yürütülmeye başlanmış, bu şekilde önemli bir operasyonel verimlilik sağlanmıştır. Ayrıca yasal birleşme tarihinden önce yapılanma, yürütme ve iş dağıtım konularındaki farklılıklar ayrıntılarıyla incelenmiş ve bu farklılıkların en az seviyeye indirilmesi için ilgili projeler hayata geçirilmiştir.

İki bankanın entegrasyonu doğrultusunda benimsenen yeni hizmet modeli (müşterileri segmentlerine göre ayrıştırarak konusunda uzman müşteri temsilcileri aracılığıyla daha etkin ve kaliteli hizmet vermek) kapsamında müşterilere kaliteden ödün vermeden hızlı hizmet sunma ilkesiyle hareket edilmiştir. Bu bağlamda şube hizmetlerinde standart, açık, herkesçe anlaşılabilir süreçler oluşturulmuş; şube satış ve operasyon ekiplerinin görev dağılımlarında değişikliklere gidilmiştir. Yeni hizmet modelinin şubelerde uygulanması çalışmaları Operasyonlar Yönetimi bünyesinde kurulan özel bir ekip tarafından yürütülürken söz konusu süreç aynı anda merkezi olarak da izlenmiştir.

Yapı Kredi'nin operasyonları yeni banka stratejileri doğrultusunda yeniden yapılandırılmıştır. Bu doğrultuda:

- Merkezi operasyonlarda, yeni hizmet modeliyle uyumlu olarak tüm müşteri hedef kitlelerine özel yapılanmaya gidilmiştir. Bu çerçevede, iç ve dış müşterilere sunulan hizmetlerde banka aktiflerini koruyan tedbirler alınarak müşteri odaklı, zamanında, doğru ve hızlı hizmet verilmesi sağlanmıştır.
- Operasyonlara yönelik projelerin tasarımı ve koordinasyonu; ayrıca bu stratejilerde istenilen verimlilik ve etkinliğin sağlanması için şube ve genel müdürlükteki operasyon ekiplerinin düzenli analizlere dayalı bir sistemle izlenmesi ve yönlendirilmesinden sorumlu uzman bir ekip kurulmuştur.
- Şube ağının etkin ve verimli yönetimi amacıyla bölge operasyon yönetimlerinin yapıları korunmuş; buradaki sorumluluklar yeni stratejiler doğrultusunda yeniden tanımlanmıştır. Benzer şekilde, şubelerde standardizasyonun, ayrıca diğer Genel Müdürlük bölümleri ile bölge ve şube ekipleri arasında koordinasyonun sağlanması için merkezi destek ekibi oluşturulmuştur.
- Şube ve Genel Müdürlük operasyonlarındaki operasyonel riskin en aza indirilmesi amacıyla, merkezi kontrol mekanizmalarını geliştirecek, uygulamalarda işlem/proje bazında ya da genel anlamda önlemlerin alınmasını sağlayacak ve böylelikle etkin izleme ve müdahale sistemlerini oluşturacak bir ekip kurulmuştur.
- Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK) Yatırım Fonları kayıtlarının başarıyla tamamlanmıştır.
- Yapı Kredi'nin değişen ihtiyaçları da dikkate alınarak hisse senetleri uygulamalarında Gendex yazılımı kullanılmaya başlanmıştır.
- Yeniden yapılanma çalışmaları kapsamında Hazine bölümü tarafından yürütülen Nostro Yönetimi, Hazine Operasyon Bölümü tarafından devralınmıştır.

- Swift arşiv kayıtlarına ulaşmada daha etkin ve işlevsel bir çözüm olarak Paygate yazılımının kullanımına başlanmıştır.
- Yapı Kredi'nin Yapı Kredi Yatırım ile birlikte kurucusu olduğu yatırım fonlarının operasyonel işlemleri 2007'den itibaren geçerli olacak şekilde Banka bünyesinde merkezileştirilmiştir.

Her biri başarıyla tamamlanan bu projeler dışında 2007'de devam eden yenileme çalışmaları kapsamında ise:

- Şube - müşteri ve şube - merkez arasındaki iletişim, iş akışları sistemi ile elektronik ortama taşınmış olup bu sistemin yeni hizmet modeli uygulamaları çerçevesinde 2007 yılı içinde tüm şubelerde uygulanması için gerekli çalışmalar sürdürülmektedir.
- Gelişmiş müşteri sıralama sistemi ve etkin lobi yönetimi çalışmaları yeni hizmet modeli kapsamında devam etmektedir.
- Elektronik arşiv ve doküman yönetimi sayesinde kıymetli dokümanların elektronik ortamda arşivlenmesi, bu kapsamda müşteri imzalarının da 2007 sonuna kadar tüm müşteriler için elektronik ortama alınmış olması hedeflenmektedir.
- Şubelerdeki risk seviyesi, hizmet kalitesi ve operasyonel hedeflerin etkin ve merkezi takiplerinin yapılabilmesi, ayrıca şubeler açısından doğru adımların atılması amacıyla şube izleme mekanizması oluşturulmaktadır.
- Kredi kullandırım kontrollerinin otomatik olarak yapılmasını sağlayacak Krediler Projesi'nin 2007 yılı içinde sonuçlandırılması, buna bağlı olarak operasyonel riskin ve maliyetin azalması beklenmektedir.
- Yapı Kredi Bankası iştiraklerinden Yapı Kredi Sigorta'nın kurucusu olduğu yatırım fonlarına dair fon operasyonu hizmetinin Banka bünyesinde merkezileştirme çalışmalarının 2007 yılında tamamlanması hedeflenmektedir.

İnsan Kaynakları

2006'daki Yapı Kredi - Koçbank birleşmesi sonucu ana hissedarları Koç Grubu ve UniCredit'in stratejik desteğini de arkasına alarak faaliyet göstermeye başlayan yeni Yapı Kredi güçlü vizyonu, müşteri odaklı liderlik anlayışı, değerlerine verdiği önem ve sağlam sermaye yapısı ve uluslararası standartlara sahip kurumsal yapısıyla sahip olduğu başarıyı daha da geliştirmeyi ve sağlamlaştırmayı hedeflemektedir.

Birleşme sonrası iki bankanın İnsan Kaynakları (İK) Yönetimi de tek çatı altında toplanmıştır. Birim, kaliteli ve nitelikli hizmetin temel unsurunun insan olduğu gerçeğiyle yoluna devam ederek, kurumsal stratejisi ve hedefleriyle uyum içerisinde sürdürdüğü uygulamalarını, değişen ve gelişen koşulların yanı sıra çalışanlardan alınan öneriler doğrultusunda da geliştirmeye devam etmiştir.

Birleşmeyle birlikte bankanın personel sayısı 13.478'e ulaşmış; 2006 yılı içinde 1.372 yeni eleman alınmıştır. Çalışanların cinsiyet dağılımına bakıldığında kadınların %59'la çoğunluğu oluşturduğu görülmektedir. Eğitim seviyesi yönünden incelendiğinde toplam personelin % 36'sının yüksekokul ya da lisans üstü öğrenim diploması sahibi olduğu, tüm Yapı Kredi çalışanlarının %13'lük bölümünün ise en az bir yabancı dil bildiği belirlenmiştir.

Birleşme çalışmaları kapsamında çalışanların hizmet vermelerinde operasyonel sorunlar yaşamamaları amacıyla İK uygulamalarında gerekli uyum çalışmalarını en hızlı biçimde tamamlanmış ve tüm çalışanlara yeni sistemin işleyişi hakkında bilgi aktarılmıştır.

İnsan kaynağını yapılan işin büyüklüğüne göre adil olarak ve sektöre uygun bir şekilde konumlandırmak ve ücret yönetimini bu doğrultuda düzenlemek amacıyla tüm unvanlar iş değerlendirme metodolojisi ile yeniden ele alınmış ve uygun kademelere yerleştirilmiştir. Çalışmada, Yapı Kredi içindeki her görev için ayrı bir değerlendirilme yapılmış ve işin büyüklüğüne göre İK seviyesi belirlenmiştir. Bu değerlendirme Koç Finansal Hizmetler Yönetimi'nin ve Basisen Sendikası'nın da onayına sunulmuş ve yürürlüğe sokulmuştur. Ücretlendirme sisteminde piyasa ücretlerinin temel alınması ve belirlenen İK seviyesi ile ilişkili yönetilmesi gözetilmiştir.

Birleşme sonrası çalışanlara yeni fırsatlar yaratabilmek amacıyla, uygun eğitim fırsatları yaratılarak çalışanların yetenek ve becerilerine uygun yeni pozisyonlarda görev almaları sağlanmıştır. Satış odaklı yeni strateji doğrultusunda yaklaşık 450 adet çalışan satış ekiplerine kaydırılmıştır.

Kurum içi performans ve başarıları ödüllendirmek, iş motivasyonunu artırmak, çalışanları daha verimli ve kaliteli hizmet sunmaya teşvik etmek ve kurum bünyesinde iş verimliliğinin artırılması sağlamak için Hedeflerle Yönetim ve Ödül Sistemi (Management By Objectives) uygulaması 2006'da hayata geçirilmiştir.

Çalışanların bilgi ve becerilerini geliştirmek ve Koç Grubu bünyesinde uluslararası kariyer yapmalarını sağlamak amacıyla yetenek geliştirme amaçlı projelere katılım fırsatı sağlanmıştır. Kurumun çalışana verdiği değerini bir göstergesi olarak, çalışanların emeklilik döneminde ikinci bir güvence altına alınabilmeleri için Banka tarafından belirli oranlarda katkı payı sağlanarak tüm çalışanlar için Grup Emeklilik Planı başlatılmıştır. Banka çalışanları, eşleri ve bakmakla yükümlü oldukları çocuklarıyla birlikte Grup Sağlık Sigortası kapsamına alınmışlardır.

2006'da yoğun olarak birleşmenin getireceği ihtiyaçları karşılamaya yönelik eğitimler yapılmakla birlikte, mevcut çalışanların bilgi ve becerilerini artırarak görevlerini en iyi şekilde yerine getirmelerini sağlamak,

yeni çalışanları ise görevlerine hazırlamak amacıyla yapılan diğer eğitim etkinliklerine de devam edilmiştir. Düzenlenen eğitimlerin büyük bölümü, konularında uzman 212 banka içi eğitmen tarafından verilmiştir. Yıl boyunca düzenlenen 1.881 eğitim programı ve seminere 41 binden fazla katılım gerçekleşmiştir. Sınıf içi eğitimler ile birlikte uzaktan eğitim olarak planlanan sistem altyapısı ve uygulama değişikliği eğitimleri de yaklaşık 8.900 katılımla yapılmıştır. 47.280 adam/saati uzaktan eğitim olmakla birlikte toplam 512.115 adam/saat eğitim gerçekleştirilerek, yaklaşık 12.400 kişinin eğitim alması sağlanmıştır.

Kurumsal Kimlik ve İletişim

2006'da Yapı Kredi'de iletişim açısından en dikkat çeken gelişme Yapı Kredi-Koçbank birleşmesi olmuştur. Türk bankacılık tarihinin en önemli birleşmesi olan ve basında geniş yer bulan bu birleşme, Yapı Kredi'nin kurumsal kimliğinin, bu yeni oluşumun gücünü de arkasına alarak yeniden yapılandırılması anlamına gelmektedir.

Türk bankacılığında iki seçkin kurumsal markanın güçlerini ve deneyimlerini birleştirmesiyle oluşturulan bu yeni yapı, başarıyla yönetilecek çok büyük bir değişim operasyonunu da gerektirmiştir. Bu bağlamda, iki bankanın kurumsal değerleri ve marka kimliği, müşterilerle birebir görüşmelerin yapıldığı niteliksel araştırmalar ve her iki banka yöneticilerinin görüşlerinin alındığı süreçlerle derinlemesine incelenerek ortak değerler etrafında kurgulanmıştır.

Yapı Kredi'nin yeni logosu ve kurumsal kimliği dünyaca ünlü tasarımcı Ivan Chermayeff tarafından tasarlanmıştır. Yeni logo ile birlikte Yapı Kredi'nin görsel sistemi de iki ay gibi kısa bir sürede tamamen yenilenmiştir. Banka'nın Türkçe ve İngilizce internet sayfaları da yeni kurumsal kimliğe uygun olarak, yepyeni bir yüz ve içerikle 2 Ekim'de müşterilerin kullanımına açılmıştır. Aynı tarihte, şube cephelerinde yer alan Yapı Kredi logolu alınlıklar da ülke genelinde yenilenmiştir.

Yapı Kredi, birleşmeye yönelik yürüttüğü hazırlıkların iletişim ayağını, yurt çapında yoğun bir reklam kampanyası ile desteklemiştir. Sadece bankacılık sektörü için değil, Türkiye ekonomisi için de büyük anlam taşıyan bu birleşme nedeniyle 2 Ekim akşamı bankacılıkta sınırların kalktığı, yepyeni bir dönemin başladığı haberini veren reklam kampanyası başlamıştır. 'Hizmette sınır yoktur' söyleminin samimi ve haklı mirası sahiplenilerek, kampanyanın stratejisi birleşmenin getirdiği güç üzerine kurgulanmıştır.

Worldcard 2006 reklam faaliyetlerinin ana odağı promosyon olurken, bazı yeni ürün iletişimleri de sunulan fırsatlar çerçevesinde duyurulmuştur. Worldcard'ın bu dönemde gerçekleştirdiği en önemli yeni ürün tanıtımı,

tüketiciye istediği alışverişte istediği gibi kullanabileceği Worldtaksit ve Worldpuan imkanı veren altyapısıyla Kişiyi Özel İşlem uygulamasıdır. Bu hizmet, JokerVadaa adı altında, 'kendi kampanyanızı kendiniz yaratın' mesajı üzerinden duyurulmuştur.

Bir diğer yeni uygulama, Worldcard'ın sektörde bir ilki gerçekleştirerek pazara sunduğu, Kontrollü Worldcard kampanyasıdır. Kampanya kapsamında, varolan kredi kartı sahiplerinin ötesinde, çeşitli nedenlerle kredi kartı olmayan ya da olamayan kitleleri de içine alacak bir strateji doğrultusunda, harcamalarını kontrol etmek isteyen ya da kontrol etme ihtiyacı duyacak kimselere seslenilerek 'fazla açılmaktan biraz korkanların kredi kartı' mesajı işlenmiştir.

Yoğun reklam faaliyetlerinin yanı sıra Worldcard, 2006'da da marka değerini güçlendiren ve yükselten sponsorluklara imza atmıştır. Bir önceki yıl olduğu gibi, ana sponsorluk girişimi Marka Konferansı olmuştur. Banka ile mevcut ilişkileri güçlendirmek için Worldcard Üye İşyerleri'ne özel olarak düzenlenen ve Marka Konferansı öncesinde gerçekleştirilen Bob Geldof'un konuk olduğu etkinlik basında geniş yer bulmuş ve Worldcard'ın marka imajına olumlu katkıda bulunmuştur. Bunun yanı sıra, AÇEV aracılığıyla okul öncesi eğitime destek ve gelir sağlama misyonu 'AÇEV'e yapacağınız bağışlar, World'le katlanıyor' sloganıyla desteklenirken, AÇEV'e büyük çapta mali katkı sağlanmıştır. 'Marka olmanın sorumluluğunu biliyoruz' ana söylemi çerçevesinde Worldcard'ın sosyal sorumluluk sahibi marka imajına yatırım yapılmıştır.

Geçtiğimiz yıl Worldcard'ın 15. yaşı, kullanıcıları ve çalışanlarını da içine alan bir dizi etkinlikle kutlanmıştır. Bu etkinlikler çerçevesinde 15 yıllık Worldcard müşterilerine özel olarak tasarlanmış hediyeler gönderilmiştir. 12 bin Worldcard sahibinin ücretsiz olarak katıldığı, Sezen Aksu ve Sertab Erener'in şarkılarıyla, Ata Demirel'in neşeli şovuyla renk kattığı büyük bir konser etkinliği düzenlenmiştir. Tüm bu etkinliklere ek olarak, World'ün doğumgünü coşkusunu ve sevincini herkese hissettirmek adına, üç büyük şehrin tüm kalabalık sokaklarında ve alışveriş merkezlerinde müzik ve gösteriler eşliğinde özel World pastası dağıtılmıştır.

2006 bireysel bankacılık alanında da hareketli bir yıl olarak dikkat çekmektedir. Yılın ilk aylarında Kendi Evim Konut Kredisi'nin tanıtımı yapılmıştır. 'İnsanın kendi evi gibisi yok' sloganı çevresinde gelişen kampanya yıl sonunda, 'Şu anki evinize sığmıyorsanız' mesajıyla sürdürülmüştür.

Bireysel Bankacılık alanında yürütülen bir başka iletişim ise Benim Param üyelerine sunulan özel faiz avantajlı bireysel krediler olmuştur. 'Benim Param üyelerinin her zaman kazandığı' anlayışına yatırım yapan kampanya, yılın sonuna doğru 'En son aldığınız ödül hangisi' sloganıyla, Benim Param kullanıcılarını ödüllere alışkın kişiler olarak tanımlamasıyla ana mesajını güçlendirmiştir.

Bankacılık hizmetlerinden ana mecralarda iletişimi gerçekleştirilen bir diğer ürün de Taksitli Ticari Kredi seçenekleri olmuştur. Yıl sonuna doğru yapılan ikinci bir kampanyayla da özellikle KOBİ'lere 'Patron sensin!' söylemiyle seslenilerek, Yapı Kredi'nin KOBİ'leri tanıyan, beklentilerini ve ihtiyaçlarını anlayan ve onlara en iyi hizmeti sunacak banka olduğu mesajı verilmiştir.

2006 yılı boyunca Yapı Kredi Özel Bankacılık, müşterileri ile birebir iletişim faaliyetlerine odaklanmıştır. İki ayda bir yayınlanan yaşam kültürü dergisi Unique, Yapı Kredi - Koçbank birleşmesi sonrasında yenilenen yüzüyle yılın ilk sayısında okurlarıyla buluşmuştur. Geyre Vakfı'nın çalışmalarına kaynak yaratmak ve kamuoyunda ortak bir bilinç yaratabilmek amacıyla Aphrodisias antik kentine Mayıs ayında basın gezisi gerçekleştirilmiştir. Ağustos ayı içinde, Türkiye'de ve Avrupa'da binicilik sporunun gelişimine ev sahipliği yapan ve geleceğin binicilik yıldızlarını keşfetmeye yönelik Avrupa Yıldızlar Binicilik Şampiyonası ve KG&CC Golf Turnuvası ise Özel Bankacılık'ın spor alanındaki sponsorlukları arasında yer almıştır. Birleşme sonrası yenilenen Yapı Kredi Özel Bankacılık logosu ise dergi ilanları aracılığıyla hedef kitesine tanıtılmıştır.

Yatırım ürünleri alanında 2006 yılı boyunca ağırlıklı olarak yatırım fonu iletişimine odaklanılmıştır. Birleşmenin getirdiği güç birliği, fon yönetimindeki uzmanlık ve fon çeşitliliği vurgulanan noktalar olmuştur.

Kurumsal sosyal sorumluluk alanında arkeoloji, kültür-sanat, gençlik-egitim ve çevre alanlarında çeşitli çalışmalar gerçekleştirilmiştir. Dokuz bin yıllık tarihi ile dünyadaki ilk şehir alanlarından biri olarak bilinen ve bu özelliğiyle dünya mirası listesinde önemli bir yer edinen Çatalhöyük'te sürdürülen kazılar için 1998'den beri yapılan Yapı Kredi desteği sürdürülmüştür. Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık işbirliğiyle Vedat Nedim Tör Müzesi'nde bir ilk gerçekleştirilerek 'Topraktan Sonsuzluğa Çatalhöyük' başlığı altında Türkiye'nin en kapsamlı Çatalhöyük sergisi açılmıştır.

İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSİV) ile uzun süredir devam eden işbirliği çerçevesinde bu yıl da Uluslararası İstanbul Müzik Festivali kapsamında Aya İrini'de Freiburg Barok Orkestrası eşliğindeki Cecilia Bartoli konseri, Yapı Kredi sponsorluğunda gerçekleştirilmiştir. Sevdâ-Cenap And Vakfı ile uzun yıllardır sürdürülen işbirliği çerçevesinde ise geçtiğimiz yıl yirmi ikincisi düzenlenen Uluslararası Ankara Müzik Festivali kapsamında Bilkent Senfoni Orkestrası'nın verdiği kapanış konserine sponsor olunarak festivale destek verilmiştir.

Yapı Kredi uzun yıllardır bağışçıları arasında yer aldığı Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı'nın çalışmalarına verdiği desteği geçtiğimiz yıl da sürdürmüştür. Bu kapsamda, TEGV'nin tüm eğitim parkları ve öğrenim birimlerinde uygulanmakta olan 'Okuma Saati', beş yılına sahiplenilmiş; etkinliğin 'Okuyorum Oynuyorum' adı altında içeriğinin geliştirilmesi, kullanılan mekanlarda yeni düzenlemelere gidilmesi ve ek etkinliklerle desteklenmesine karar verilmiştir.

Yapı Kredi, yarının büyükleri olarak gördüğü ilköğretim öğrencilerini bilinçlendirmek amacıyla Deniz Temiz Derneği / TURMEPA ve Milli Eğitim Bakanlığı ile birlikte gerçekleştirilecek Sınırsız Mavi projesini destekleme kararı almıştır. Proje kapsamında, tüm ilk öğretim öğrencilerinin denizlerin içinde bulunduğu tehlikeler konusunda bilinçlendirilmesi ve gençlerde küçük yaşlardan itibaren çevre bilincinin yaratılması amaçlanmaktadır. Öğretmen aracılığıyla verilen eğitimlerle yıl sonunda yaklaşık 6 bin öğrenciye ulaşılmıştır.

Çeşitli yönetimlerin yıllık toplantılarının yanı sıra, Yapı Kredi - Koçbank birleşmesine yönelik bilgilendirme seminerleri, 'Birlikte Nice Yıllara' geceleri, Spor Şenliği ve 21-23 Eylül tarihlerinde Antalya'da tüm Genel Müdürlük ve şube yöneticilerinin katılımı ile gerçekleştirilen Yöneticiler Toplantısı, 2006'nın diğer etkinlikleri arasında yer almıştır. Ayrıca, 16 Aralık'ta Yapı Kredi ve iştiraklerinin tüm çalışanlarının davet edildiği, 16 bin Yapı Kredi'liyi buluşturan bir kutlama partisi düzenlenerek hem birleşme, hem de yaklaşan yeni yıl kutlanmıştır.

Kültür ve sanat alanında ise Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık (YKY), yıl içindeki etkinlikleriyle, 2006'da da Türkiye'nin kültür sanat gündemini yönlendiren öncü kurum olmayı sürdürmüştür. Yıl içinde basılan 217 yeni kitapla YKY'nin kuruluşundan bu yana yayımladığı kitapların sayısı 2.424'e ulaşmıştır. Yıl boyunca biri Dolmabahçe Sarayı'nda, diğerleri Yapı Kredi Kültür Merkezi'nde olmak üzere toplam on dört sergi düzenlenmiş, diğer etkinlikler kapsamında ise müzikli dinleti, tiyatro, sinema, düşünce toplantıları ve yerel etkinlikler olmak üzere 126 gösteri ve dinletiyeye yer verilmiştir.

Yapı Kredi'nin İştirakleri



Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.

Faaliyet alanı: Finansal kiralama işlemleri

Sermayesi: 389.927.705 YTL

İştirak oranı: 100.088.677,69 YTL (% 25,67)

2006 faaliyetleri: 2006 yılında leasing sektörü işlem hacmi 5.270,7 milyon Amerikan doları olarak gerçekleşirken, Yapı Kredi Finansal Kiralama 962,3 milyon Amerikan doları işlem hacmi gerçekleştirerek, işlem hacmi bazında %18,3'lük pazar payı ile en yakın rakibinin 2,7% üzerinde sektör liderliğini elde etmiştir. Yapı Kredi Finansal Kiralama, tüm Yapı Kredi şubeleri ve bünyesindeki dokuz temsilciliğiyle Türkiye'nin her bölgesindeki yatırımcıya hizmet götürmeye devam etmiştir. 25 Aralık 2006'da Koç Finansal Kiralama ile birleşen Yapı Kredi Finansal Kiralama'nın hisseleri İMKB'de işlem görmektedir.



Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

Faaliyet alanı: Faktoring işlemleri

Sermayesi: 16.802.326 YTL

İştirak oranı: 6.801.303 YTL (%40,48)

2006 faaliyetleri: Şirket, 29 Aralık 2006 tarihinde Koç Faktoring Hizmetleri A.Ş. ve Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'nin Koç Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin tüzel kişiliği altında birleşerek yeni oluşum için unvan değişikliği yapmış ve Yapı Kredi Faktoring A.Ş. adını almıştır. 2006 yılını 2,8 milyar Euro ciro ve yaklaşık %23'lük pazar payı (Faktoring Derneği verilerine göre) ile lider konumda tamamlayan şirketin işlem hacminin %60'ını yurtiçi, %40'ını ise uluslararası işlemler oluşturmuştur. Yapı Kredi Faktoring, 2006'da yurtdışı pazarlarda, 28 ülkede 54 muhabir ile ihracatçılara verdiği desteği de sürdürerek yurtdışı işlemler pazar payını % 53'e ulaştırmıştır.

Uluslararası faktoring zinciri (FCI) üyelerinin değerlendirmesi sonucu; ihracat işlemlerinde dünyanın en iyi faktoring şirketi seçilmesi ve 765 milyon Euro seviyelerine yükselen ihracat cirosu (gayrikabirücu) şirketin süregelen uluslararası başarıları arasında yer aldı.

YapıKredi Portföy Yönetimi

Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.

Faaliyet alanı: Yatırım fonları yönetimi, özel portföy yönetimi, yatırım danışmanlığı, bireysel emeklilik fon yönetimi, özel fonların yönetimi

Sermayesi: 2.349.442,78 YTL

İştirak oranı: 113.733,73 YTL (%4,84)

2006 faaliyetleri: 29 Aralık 2006'da Koç Portföy Yönetimi ve Yapı Kredi Portföy Yönetimi'nin, Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. adı altında birleşmesi yoluyla yeniden yapılandırılan Yapı Kredi Portföy Yönetimi, 2006 sonu itibarıyla toplam 30 A ve B Tipi Yatırım Fonu'nun oluşturduğu 5 milyar YTL'lik portföy büyüklüğü ve %23'lük pazar payı ile Türk yatırım fonları pazarında lider konumdadır. 8 Koç Allianz Bireysel Emeklilik Fonu ile 11 Yapı Kredi Emeklilik Bireysel Emeklilik Fonu'nun da Yapı Kredi Portföy Yönetimi tarafından idaresine devam edilmiştir. Özel Portföy Yönetimi'ndeki aktifler ve bireysel emeklilik fonları ile yönetilen toplam aktif tutarı ise 6,1 milyar YTL'yi bulmuştur.

Kurumsal yatırım kararı alma süreci, aktif yönetimi ve yönettiği ürünlerde optimum getiriyi sağlama ilkesiyle, yatırım ürünleri yönetiminde farklı risk türlerine yönelik, zengin seçenekler sunan Yapı Kredi Portföy Yönetimi, bireysel ve kurumsal yatırımcıların ihtiyaçlarına özel geliştirdiği yenilikçi finansal çözümler ile varlık yönetiminde müşterilerinin vazgeçilmez iş ortağı olmayı hedeflemektedir.

YapıKredi Yatırım

Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Faaliyet alanı: Yurt içinde ve yurt dışında her türlü sermaye piyasası ürünü alım satımına aracılık hizmeti, kurumsal finansman, portföy yönetimi, vadeli işlemler ve yatırım danışmanlığı

Sermayesi: 98.918.083,46 YTL

İştirak Oranı: 63.997.499 YTL (%99,99)

2006 faaliyetleri: Faaliyet alanına giren yatırımlarda müşterilerinin ihtiyaçlarına en uygun çözümleri sunan Yapı Kredi Yatırım, kurulduğu günden bu yana sermaye piyasalarının önde gelen aracı kurumlarından birisi olarak sektörde önde gelen şirketler arasındaki konumunu 2006'da da korumuştur. 2006 verileri incelendiğinde, Yapı Kredi Yatırım'ın sermaye piyasaları toplam işlem hacminde 136.482 milyar YTL'lik işlem hacmi ile bir basamak daha ilerleyerek ikinci sıraya yükseldiği görülmektedir. Hisse senedi piyasasında gerçekleştirilen

20.414 milyar YTL tutarında işlem hacmi ile yıl sonunda %4'lük pazar payına ulaşmıştır. Güçlü sermayesi, konusunda uzman kadrosu, bilgi ve deneyim birikimi, sağlam teknik altyapısı ve zengin ürün seçenekleri, yoğun rekabet ortamında şirketin yükselen başarısının temel etkenleri arasında yer alırken, şirketin sahip olduğu yüksek müşteri memnuniyeti ve müşteri sadakati de bu başarıya işaret etmektedir.

12 Ocak 2007'de Yapı Kredi Yatırım ile Koç Yatırım, Yapı Kredi Yatırım markası altında birleştirilmiştir. Birleşme sonrasında, Yapı Kredi'nin Yapı Kredi Yatırım'daki iştirak oranı %64,7'dir. Şirket, yeni yapısıyla 98,918 milyon YTL sermaye; 180,011 milyon YTL özkaynak ve 248,193 milyon YTL aktif büyüklüğüyle sektörde lider konuma yükselmiştir.

YapıKredi Yatırım Ortaklığı

Yapı Kredi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

Faaliyet alanı: Menkul kıymetler portföy işletmeciliği

Sermayesi: 31.425.000 YTL

İştirak oranı: 3.485.661 YTL (%11,09)

2006 faaliyetleri: Ekim 1995'te, Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu tebliğleri çerçevesinde ulusal ve uluslararası borsalarda sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı yoluyla portföy işletmeciliği yapmak üzere kurulan Yapı Kredi Yatırım Ortaklığı, A tipi menkul kıymet yatırım ortaklığı olarak sektörde faaliyet gösteren otuz kuruluş arasında yer almaktadır.

Yapı Kredi Yatırım Ortaklığı A.Ş. 2006 yılını sektöründeki büyüklük sıralamasında üçüncülükle kaparken portföy büyüklüğünde % 10,3'lük bir artışla sektörünün en iyi performans gösteren şirketi olmuştur. Şirket hisseleri İMKB'de işlem görmektedir.

YapıKredi Sigorta

Yapı Kredi Sigorta A.Ş.

Faaliyet alanı: Her türlü sigortacılık işlemi

Sermayesi: 80.000.000 YTL

İştirak oranı: 59.206.358 YTL (% 74,01)

2006 faaliyetleri: 1943'te kurulan Yapı Kredi Sigorta, toplam 738 acentesi ve 600'ü aşkın Yapı Kredi şubesi aracılığıyla gerçekleştirdiği 585 milyon YTL ciro ve %7 pazar payı ile 2006 yılını sektörde beşinci sırada

tamamlamıştır. Sigortacılığın tüm branşlarında faaliyet gösteren Yapı Kredi Sigorta, özellikle sağlık alanında hayata geçirdiği yeni uygulamalarıyla sektördeki öncü konumunu geçtiğimiz yıl da pekiştirmiştir. Aynı dönemde hasar/prim oranında önemli ölçüde iyileşme sağlanırken, 2005'te başlatılan kasko projesinin olumlu sonuçları da alınmaya başlanmıştır. Yapılan aktüeryal çalışmaların önümüzdeki dönemlerde tüm branşları kapsayacak şekilde genişletilmesi hedeflenmektedir.

Yapı Kredi Sigorta'nın gelecek dönemlerde yapacağı atılımlarda büyük rol oynayacağı düşünülen sağlık dışı temel branşlar için yazılım çalışmalarına 2006'da devam edilirken, sağlık branşı için de benzer kapsamda yeni bir yazılım projesi başlatılmıştır. Her iki projenin de 2007 yılında kullanıma sunulması planlanmaktadır.

Yapı Kredi Sigorta, 2006'da bireysel ve kurumsal sağlık branşlarında yakalanan büyüme oranları ve kurumsal branşlarda büyük grupların şirket bünyesine katılması sonucu, yıl sonunda bu branşta sektör liderliğine yükselmiştir. Net aktif toplamı aynı dönem sonunda 570 milyon YTL'ye ulaşan Yapı Kredi Sigorta'nın hisseleri İMKB'de işlem görmektedir.

YapıKredi Emeklilik

Yapı Kredi Emeklilik A.Ş.

Faaliyet alanı: Bireysel emeklilik ve hayat sigortacılığı

Sermayesi: 58.000.000 YTL

İştirak oranı: 406 YTL (%100*)

2006 faaliyetleri: Yapı Kredi Emeklilik'in yıl sonu itibarıyla yönettiği emeklilik yatırım fonlarının tutarı 480,6 milyon YTL'yi, sözleşme sayısı ise 190 bini aşmıştır. 2006 sonunda toplam 111,8 milyon YTL tutarında prim üretimi gerçekleştirilen hayat sigortacılığı alanında da, sayıları 385.338'e ulaşan sigortalıların toplam birikim tutarı (hayat matematik karşılığı) 518,6 milyon YTL'yi bulmuştur.

"Mükemmel müşteri yönetimi belgesi" olarak kalitesini belgelendiren ilk Türk şirketi olan Yapı Kredi Emeklilik, Haziran 2006'da uluslararası bağımsız bir kuruluş olan British Standards Institution (BSI) tarafından verilen ve müşteri hizmetleri yönetiminde ISO 9000 benzeri bir belge olan CMSAS 86:2000'i (Complaints Management System Assessment Specification) almıştır.

(*) Yapı Kredi'nin iştiraklerinden Yapı Kredi Sigorta (%99,93), Yapı Kredi Faktoring (%0,04) ve Yapı Kredi Yatırım (%0,04) yoluyla.

YapıKredi Moscow

Yapı Kredi Moscow

Faaliyet alanı: Uluslararası bankacılık işlemleri

Sermayesi: 478.272.000 ruble

İştirak oranı: 477.520.000 ruble (%99,84)

2006 faaliyetleri: Türk-Rus ticari ilişkilerinin gelişmesine katkıda bulunma ve özellikle inşaat, taahhüt, ticaret ve turizm sektöründeki seçkin müşteri grubuna bankacılık hizmeti sunma amacıyla 1994'ten bugüne Moskova'da 1.350 metrekarelik kendi binasında faaliyetlerini sürdüren Yapı Kredi Moscow, geçtiğimiz yıl da başarıyla tamamlamıştır. Banka'nın aktif toplamı 2006 sonu itibarıyla 214,6 milyon Amerikan dolarına ulaşmıştır.

YapıKredi Nederland

Yapı Kredi Bank Nederland N.V.

Faaliyet alanı: Uluslararası bankacılık işlemleri

Sermayesi: 35.000.000 Euro

İştirak Oranı: %100*

Banka, Yapı Kredi Holding'in %100 iştiraki olup, uluslararası ticaret finansmanı, kurumsal bankacılık ve mevduat bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Koç Finansal Hizmetler'in yurtdışı iştiraklerinin yeniden yapılandırılması çalışmaları çerçevesinde, 5 Aralık 2006 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla Yapı Kredi Bank Nederland NV'nin Koçbank Nederland NV ile birleştirilmesine karar verilmiştir.

(*) Yapı Kredi'nin %100 iştiraki olan Yapı Kredi BV Holding yoluyla.

YapıKredi Deutschland

Yapı Kredi Bank (Deutschland) A.G.

Faaliyet alanı: Uluslararası bankacılık işlemleri

Sermayesi: 48.000.000 Euro

İştirak oranı: 30.200.000 Euro (%97,5*)

2006 faaliyetleri: 1990'da, Yapı Kredi'nin yurt dışı şubesi olarak kurulan Yapı Kredi Bank Deutschland, faaliyetlerini Ocak 1998'den itibaren iştirak olarak sürdürmeye başlamıştır. Uluslararası ticaret finansmanı, kurumsal ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyet gösteren bankanın genel müdürlüğü Frankfurt'tadır.

(*) Yapı Kredi'nin doğrudan %62,92'lik payı ve %100 Yapı Kredi iştiraki olan YK Holding BV'nin %34,58'lik payı yoluyla.

BCP

Banque de Commerce et de Placements

Banque de Commerce et de Placements S.A.

Faaliyet alanı: Uluslararası bankacılık işlemleri

Sermayesi: 75.000.000 İsviçre frangı

İştirak oranı: 23.000.000 İsviçre frangı (%30,7)

2006 faaliyetleri: 1963'te İsviçre'de kurulan Cenevre merkezli bankanın Lüksemburg ve Dubai'de şubeleri ve İstanbul'da bir temsilciliği bulunmaktadır. Çalışmalarını özellikle ticari ve özel bankacılık, hazine ürünleri ve muhabir bankacılık alanlarında yoğunlaştıran bankanın hedef pazarlarını Avrupa, Türkiye, Türk Cumhuriyetler, Orta Doğu ve Kuzey Afrika ülkeleri oluşturmaktadır. Bankanın 2006'da toplam aktifleri 1,6 milyar İsviçre frangı olarak gerçekleşmiştir.

YAPI KREDİ KORAY GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.

Yapı Kredi-Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

Faaliyet alanı: Gayrimenkul ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarından oluşturulan portföyün yönetimi

Sermayesi: 40.000.000 YTL

İştirak oranı: 12.179.872 YTL (% 30,45)

2006 faaliyetleri: Yıl sonu net aktif değeri 88 milyon Amerikan dolarına yaklaşan Yapı Kredi-Koray'ın portföyünde Riva, Esenyurt, Çankaya, Elit Residence, Kemer Country Yalikonaklar Residence/Beyazkonaklar, İstanbul Zen, İstanbul Bis, %50 ortaklıkla Evidea konut projesi ve %53 hasılat paylaşımı Ankara Ankara konut projelerinin yanı sıra Beyoğlu Narmanlı Han ve Yapı Kredi Plaza ofis katları da yer almaktadır.

2006 içerisinde Yapı Kredi-Koray'ın ilk ticari projesi Neo alışveriş merkezinin inşaatına devam edilmiştir. Satışı tamamlanan İstanbul Zen projesinde toplam 74 üniteden 17,8 milyon Amerikan doları ciro; İstanbul Bis projesinde toplam 112 üniteden 91'inin satışıyla 19,3 milyon Amerikan doları ciro; Evidea projesinde toplam 473 ünitenin tamamının satışıyla 75 milyon Amerikan doları ciro; Ankara Ankara projesinde ise hasılat paylaşımı dahilinde 145 üniteden 126'sının satışıyla 31,9 milyon Amerikan doları ciro elde edilmiştir. Yapı Kredi-Koray'ın Romanya merkezli GKY Real Estate Investments S.A. şirketine 2 milyon Amerikan doları, YKS Tesis Yönetim Hizmetleri A.Ş. şirketine ise 153 bin Amerikan doları tutarındaki iştiraklerinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

YapıKredi Yayıncılık

Yapı Kredi Kültür-Sanat Yayıncılık Tic. ve San. A.Ş.

Faaliyet alanı: Kültür, sanat, yayıncılık ve tanıtım hizmetleri

Sermayesi: 600.000 YTL

İştirak oranı: 599.960 YTL (%99,99)

2006 faaliyetleri: Yapı Kredi Kültür-Sanat Yayıncılık, yıl içindeki etkinlikleriyle, 2006'da da Türkiye'nin kültür-sanat gündemini yönlendiren öncü kurum olmaya devam etmiştir. Yıl içinde basımı gerçekleşen 140 yeni kitapla kuruluşundan bu yana yayımlanan kitapların sayısı 2.424'e ulaştırmıştır. Yıl içinde Yapı Kredi Kültür Merkezi'nde on üç sergi düzenlenmiştir. Diğer etkinlikler kapsamında ise müzikli dinleti, tiyatro, sinema, düşünce toplantıları ve yerel etkinlikler olmak üzere yıl boyunca 126 gösteri ve dinletiyeye yer verilmiştir.

Diğer İştirakler

1. Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.
2. Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.
3. Mastercard Incorporated
4. Visa Europe Limited
5. Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası A.Ş.

BÖLÜM 2: YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

ADİL OLMA

AÇIKLIK

ÖZGÜRLÜK

GÜVEN

SAYGI DUYMA

Yönetim Kurulu

Dr. Rüşdü SARAÇOĞLU

Görevi: Yönetim Kurulu Başkanı

Görev Süresi: 28.09.2005'den itibaren

O.D.T.Ü Ekonomi ve İstatistik Bölümü mezunu olan ve Doktora eğitimini ABD'de, Minnesota Üniversitesi'nin Ekonomi bölümünde tamamlayan Dr. Rüşdü Saraçoğlu, 1975–77 yılları arasında Amerikan Federal Reserve Bank bünyesindeki araştırma bölümünde, 1977–1979 yılları arasında ise Boston College, Massachusetts'te Ekonomi Yardımcı Doçenti olarak çalıştı. 1979–1984 yılları arasında Washington merkezli Uluslararası Para Fonu'nun (IMF) ekonomist kadrosuna dahil oldu. 1984'te yurda dönerek T.C. Merkez Bankası bünyesinde Araştırma Planlama ve Eğitim Genel Müdürü olarak çalıştıktan sonra 1986'dan itibaren bir buçuk yıl süreyle Başkan Yardımcısı ve takip eden altı yıl boyunca Başkan sıfatıyla görev yaptı. 1995 yılı sonuna kadar iki yılı aşkın süreyle Makro Danışmanlık şirketinde Kurucu Ortaklık görevini sürdürdü. 1995'de siyasete atılarak İzmir milletvekili seçilen Saraçoğlu, 53. Hükümette Devlet Bakanı olarak görev yaptı. Mart 2002'de Koç Holding A.Ş. Finansman Grubu Başkanı, daha sonra Bankacılık ve Sigorta Grubu Başkanlığı görevini üstlendi. 2 Ekim 2006 tarihinde Koçbank A.Ş. ve Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin yasal birleşmesine kadar her iki bankanın Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürüten Saraçoğlu; Koç Holding A.Ş. bünyesinde sürdürdüğü Bankacılık ve Sigorta Grubu Başkanlığı görevinin yanı sıra 28 Eylül 2005 tarihinden bu yana Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Andrea MONETA

Görevi: Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Görev Süresi: 28.09.2005'den itibaren

Napoli Federico II Üniversitesi Ekonomi ve Siyasi Bilimler Fakültesi mezunu olan Andrea Moneta, iş hayatına İtalya'da Pentole Moneta şirketinde başladı ve daha sonra MEC.CA ve Maiello Consultancy şirketlerinde çeşitli görevlerde çalıştı. 1990–1998 yılları arasında Andersen Consulting Co., Finansal Servislerde Müdür ve Üst Düzey Sözleşmeler Müdürlüğü görevini yaptı. Daha sonra bir buçuk yıl süreyle Frankfurt merkezli Avrupa Merkez Bankası'nda Stratejik Planlama Sorumlusu olarak çalıştı. Kasım 2000'den itibaren UniCredit Grubu bünyesinde Grup Genel Müdür Yardımcısı & Yeni Avrupa Bölümü Başkanı olarak görev alan Moneta, 28 Eylül 2005 tarihinden bu yana Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görevini sürdürmektedir.

Seyit Kemal KAYA

Görevi: Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Görev Süresi: 28.09.2005'den itibaren

Üniversite eğitimini ABD'de Kansas Üniversitesi İş İdaresi bölümünde alan Seyit Kemal Kaya, Eylül 1985'ten itibaren Yapı Kredi çatısı altında göreve başladı. Kaya, uzmanlıktan müdür yardımcılığına (1990) ve daha

sonra bölüm yönetmenliğine (1991) yükseldi. Nisan 1996'da Mali Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı. Dört yıl bu görevi sürdürdükten sonra Haziran 2000'de Koçbank A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve başladı ve Ağustos 2003'te Koçbank A.Ş. Genel Müdürü olarak atandı. 2005 yılında Yapı Kredi Grubu'nun Koç Finansal Hizmetler A.Ş. bünyesine katılmasıyla birlikte Koçbank A.Ş. Genel Müdürlüğü görevinin yanı sıra Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Genel Müdürlüğü görevini de üstlenen Kaya, 13.10.2005 tarihinden bu yana Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de Genel Müdür olarak görevini sürdürmektedir.

Federico GHIZZONI

Görevi: Görevli Yönetim Kurulu Üyesi/COO (Chief Operating Officer)

Görev Süresi: 28.09.2005'den itibaren

Federico Ghizzoni, İtalya'nın Parma Üniversitesi'nden hukuk diploması ile mezun olduktan sonra 1980 yılında UniCredit Grubu bünyesinde Piacenza Şubesi'nde müşteri ilişkileri yönetmeni olarak göreve başladı.1988 yılına kadar bu şubede çalışan ve kredilerden sorumlu Yönetici olarak görevini sürdüren Ghizzoni, 1988–1990 yılları arasında Trieste Şubesi'nde Şube Yöneticiliği görevini üstlendi. 1990–1992 yılları arasında Sierate Şubesi'nde Şube Yöneticisi olarak görevini sürdürdükten sonra UniCredit Grubu'nun Londra ofisinde Genel Müdür Yardımcılığı görevine atandı. 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 Bölümünde Yetkili Yönetici olarak iş hayatını sürdürdü. 2003 yılında Koç Finansal Hizmetler A.Ş. bünyesinde, Koç Holding A.Ş. ile UniCredit Grubu'nun kurduğu %50–50 ortaklık sonucu göreve başladı. 2003 başından itibaren Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapan Ghizzoni, aynı zaman da Koçbank A.Ş. bünyesinde Görevli Yönetim Kurul üyesi olarak görev aldı. 28 Eylül 2005 tarihinde Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. bünyesinde atandığı Görevli Yönetim Kurulu Üyesi görevini sürdüren Ghizzoni, Banka bünyesinde aynı zamanda Chief Operating Officer (COO) olarak görev yapmaktadır.

Halil Sedat ERGÜR

Görevi: Yönetim Kurulu Üyesi

Görev Süresi: 28.09.2005'den itibaren

Lisans ve yüksek lisans diplomalıyla ODTÜ Makine Mühendisliği bölümünden mezun olan Halil Sedat Ergür, akademik çalışmalarını Ankara İktisadi ve Ticari Bilimler Akademisinde İş İdaresi yüksek lisansı ve İngiltere'deki Manchester Üniversitesi Bilim ve Teknoloji Enstitüsü (UMIST) bünyesinde devam ettiği yüksek lisans programlarıyla tamamladı. 1984'te Citibank Genel Müdür Yardımcısı olarak görev alan Ergür, kariyerine daha sonra 1989–1991 ve 1991–2000 yılları arasında sırasıyla Impexbank A.Ş. ve Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etti. Takip eden dönemde üç yıl boyunca Koçbank A.Ş. Genel

Müdürü olarak görev yapan Ergür, 2003'ten sonra Koçbank A.Ş.'de Görevli Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürdü. 2005 yılında Yapı Kredi Grubu'nun Koç Finansal Hizmetler A.Ş. bünyesine dahil olmasıyla birlikte Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Görevli Yönetim Kurulu üyesi olarak da atanan Ergür, bu görevini 28 Eylül 2005 tarihinden bu yana sürdürmektedir.

Fatma Fusun AKKAL BOZOK

Görevi: Yönetim Kurulu Üyesi

Görev Süresi: 28.09.2005'den itibaren

F. Fusun Akkal Bozok, akademik eğitimini Boğaziçi Üniversitesi'nden İdari Bilimler Fakültesi'nden yüksek lisans derecesi ve İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden doktora derecesi olarak tamamladı.

Mezuniyetinden sonra iş hayatına 1980'de Arthur Andersen Denetim Şirketi bünyesinde başladı.

1983'te Koç Grubu'na katılarak holding içinde önce denetim ve mali grup bölümü çalışanı, daha sonra denetim uzmanı ve grup koordinatör yardımcısı pozisyonlarında çalıştı. 1992'de atandığı denetim ve mali grup koordinatörü görevini on bir yıl boyunca sürdürdü. 2003–2006 tarihleri arasında da Finansman Grubu Koordinatörlüğü yaptı. Halen Koç ve Sabancı Üniversitelerinde öğretim üyeliği yapmakta olup, 28 Eylül 2005 tarihinden bu yana Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

Ahmet Fadıl ASHABOĞLU

Görevi: Yönetim Kurulu Üyesi

Görev Süresi: 28.09.2005'den itibaren

Tufts Üniversitesi Makine Mühendisliği bölümünden mezun olduktan sonra, Massachusetts Teknoloji Enstitüsü'nün (MIT) Makine Yüksek Mühendisliği bölümünden yüksek lisans derecesiyle mezun olan ve aynı kurumda bir yılı aşkın süre araştırma asistanlığı yapan Ahmet Fadıl Ashaboğlu, 1996–1999 yılları arasında UBS AG'de Risk Yöneticisi ve Direktör, 1999–2003 arasında ise McKinsey & Company danışmanlık şirketinde danışman olarak çalıştı. Türkiye'ye döndükten sonra 2003'te Koç Holding A.Ş. bünyesinde Finansman Grubu Koordinatörü olarak göreve başladı. Ocak 2006'dan bu yana Koç Holding A.Ş.'de Finans Başkanı (CFO) pozisyonunda görev yapmakta olan Ashaboğlu, 28 Eylül 2005 tarihinden bu yana Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

Ranieri de MARCHIS

Görev: Yönetim Kurulu Üyesi

Görev Süresi: 28.09.2005'den itibaren

1985 yılında L.U.I.S.S Üniversitesi Ekonomi bölümünden mezun olduktan sonra Fontainebleau / Fransa merkezli INSEAD'dan (Avrupa İş İdaresi Enstitüsü) yüksek lisans derecesiyle mezun olan Ranieri de Marchis, 1990–97 yılları arasında General Electric Avrupa Bölümü Baş Denetçisi ve Finansman ve Ticari Gelişim

Başkanı olarak çalıştı. Bu görevi, 1997'de dört yıl boyunca sürdürdüğü Floransa merkezli Nuovo Pignone'nin Genel Müdürlüğü izledi. 2001'de General Electric Petrol ve Gaz Ürünlerinden Sorumlu Başkan Yardımcısı ve Finans Müdürü olarak görev aldı. 2003 yılında UniCredit Grubu Planlama ve Finans Yönetimi Başkanı olarak görev alan Marchis, 28 Eylül 2005 tarihinden bu yana Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

Henning Herbert Gerhard GIESECKE

Görevi: Yönetim Kurulu Üyesi

Görev Süresi: 31.03.2006'dan itibaren

1985 yılında Münih Üniversitesi Ekonomi bölümünden mezun olduktan sonra Clemson Üniversitesi İş İdaresi bölümünü yüksek lisans derecesiyle tamamlayan Henning Herbert Gerhard Giesecke, mesleki kariyerine Münih Üniversitesi'nin Ekonomi Bölümünde başladı. 1985' den itibaren Hypo-Bank'ın Hamburg, Londra, Dresden, Berlin, Münih, Rhein, Main, Saar bölgesi şubelerinde sırasıyla Kurumsal Bankacılık İlişkiler Müdürü, Temsilcilik Bürosu Başkanı, Kurumsal Başkan, Kredi Risk Yönetimi, Risk Yönetimi Başkanı, Merkezi Yeniden Yapılandırma Başkanı ve Kurumsal Yeniden Yapılandırma ve Eğitim Başkanı olarak görev yaptı. 2004–2006 yılları arasında HVB Grubu'nda Grup Üst Yönetim Üyesi ve Kredi Risk Yönetimi Başkanı olarak görev aldı. 2006 yılında UniCredit Grubu'nun Risk Yönetimi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan Giesecke, 31.03.2006 tarihinden bu yana Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Marco IANNACCONE

Görevi: Yönetim Kurulu Üyesi

Görev Süresi: 31.03.2006'dan itibaren

1993 yılında Università degli Studi di Venezia, İş İdaresi bölümünden mezun olduktan sonra Clemson Üniversitesi İş İdaresi bölümünü yüksek lisans derecesiyle tamamlayan Iannaccone, kariyer hayatına 1994'de Clemson Üniversitesi, Uygulamalı Ekonomi ve Finans Departmanında Araştırma Asistanı olarak başladı. 1995–1997 arasında 3B S.p.A.'da Uluslararası Satış Yönetimi Asistanı ve KPMG S.p.A.' da danışman olarak çalıştı. 1997–1999 yıllarında Andersen Consulting S.p.A.' da Uzman Danışman olarak görev yaptı. 1999–2002 yılları arasında Deutsche Bank S.p.A'da sırasıyla Araştırma ve Stratejik Planlama Departmanı Müdürü, Proje Yöneticisi, İtalya Ortaklık Bankacılığı Başkanı ve Özel-Kurumsal Bankacılık Ticari Planlama Yöneticisi olarak görev yaptı. 2002–2005 yılları arasında UniCredit bünyesinde sırasıyla Pazarlama ve Reklam ve İş Geliştirme yöneticisi ve Özel Varlık Danışmanı olarak görev aldı. Mart 2005'ten bu yana UniCredit Grubu bünyesinde Merkez Doğu Avrupa Bölümü Strateji/Planlama ve Kontrol Yönetimi Başkanı ve Polonya Piyasaları Bölümü, Planlama ve Değişim Yönetimi Başkanı olarak görev yapan Iannaccone, 31.03.2006 tarihinden bu yana Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Denetçiler

31 Mart 2006 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı ile Sn. Erkan Özdemir ve Sn. Adil G. Öztoprak 2006 yılı hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak Genel Kurul Toplantısı'na kadar Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin yasal denetçisi olarak görev yapmak üzere seçilmiştir.

Erkan ÖZDEMİR

1989 O.D.T.Ü Ekonomi Bölümü mezunu Erkan Özdemir, Nisan 1994–Ağustos 2001 döneminde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme (BDDK)–Bankalar Yeminli Murakıbi olarak görev yapmıştır. Ağustos 2001'de Koç Holding'de göreve başlayan Özdemir, Denetim Koordinatörü olarak bu kuruluştaki görevini sürdürmektedir.

Adil G. ÖZTOPRAK

1966 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye ve Ekonomi Bölümü'nden mezun olan Öztoprak, 1966–1975 döneminde Maliye Bakanlığı Teftiş Kurulu'nda görev almış, 1975 yılı içerisinde 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, 1997–2000 döneminde Başaran Nas Yeminli Mali Müş. A.Ş (PriceWaterhouseCoopers) şirketinde Yeminli Mali Müşavir olarak hizmet vermiştir. Adil G. Öztoprak 2000 yılından itibaren Serbest Yeminli Mali Müşavir olarak meslek hayatına devam etmektedir.

Yönetim Kurulu üyeleri ve denetçilerinin görev süreleri 1 yıl olup şirketin yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu üye ve denetçilerinin seçimi ve görev taksimi gerçekleştirilmektedir.

Genel Müdür ve Yardımcıları

Seyit Kemal KAYA

Özgeçmiş bilgileri için lütfen 68. sayfaya bakınız.

Stefano PERAZZINI

Görevi: Genel Müdür Yardımcısı / Teftiş Kurulu Başkanı

Göreve başladığı tarih: 16 Mart 2006

Sorumluluk alanı: İç Denetim

Lisans eğitimini İtalya'da Torino Üniversitesi İşletme Fakültesi'nde tamamlayan Stefano Perazzini, iş hayatına 1987'de San Paolo IMI Bank şubesinde başladı. 1989–1992 arasında Honeywell Bull (Bilgisayar ve Yazıcı Üreticisi) Mali Kontrol Departmanında çalıştı. 1992'den itibaren Banca CRT Genel Müdürlüğünde Bilgi Teknolojileri Denetçisi, sonrasında da Londra ve Paris şubelerinde İç Denetçi olarak görev yaptı. Eylül 1999'dan itibaren Unicredit Holding bünyesinde İç Denetçi olarak hizmet veren Perazzini daha sonra Unicredit Group bünyesindeki Bank Pekao'da İç Denetim Departmanı Müdür Yardımcılığına getirildi. Mart 2003'ten itibaren Koç Finansal Hizmetler'de İç Denetimden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığını yürüten Perazzini, 16 Mart 2006'dan bu yana Yapı Kredi'de İç Denetim Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

Kemal SEMERCİLER

Görevi: Genel Müdür Yardımcısı

Göreve başladığı tarih: 28 Şubat 2006

Sorumluluk alanı: Uyum Görevlisi

Uludağ Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi mezunu Kemal Semerciler, iş hayatına 1981'de Yapı Kredi bünyesinde Stajyer Müfettiş olarak başladı. 1985'te Müfettişliğe yükselerek dört yılı aşkın süre bu görevini sürdürdü. Şubat 1989'da Mali İşler Yönetimi Bölümünde Müdür Yardımcılığına, daha sonra da aynı yönetimde Birim Yönetmenliği (1990-96) ve Bölüm Yönetmenliği (1996-2004) görevlerinde bulundu. Mayıs 2004'te Yapı Kredi Teftiş Kurulu Başkanlığına getirilen Semerciler, Yapı Kredi'deki görevine 28 Şubat 2006'dan bu yana Uyum Görevlisi olarak devam etmektedir.

Carlo VIVALDI

Görevi: Genel Müdür Yardımcısı / CFO (Chief Financial Officer)

Göreve başladığı tarih: 30 Kasım 2005

Sorumluluk alanı: Mali Kontrol ve İştirakler

Carlo Vivaldi, yüksek eğitimini Università Ca'Foscari'de ticaret ve işletme üzerine tamamladı. 1991–1993 yılları arasında Cassamarca bünyesinde Şube Veznedarı olarak başladığı bankacılık kariyeri, aynı bankanın Treviso Şubesinde Planlama ve Kontrol Departmanında analist olarak devam etti. 1999'da Unicredit Group Milan'ın aynı bölümünde işe başladı. Bir yıl sonra kısa bir dönem İnternet Takımı Üyesi olarak görev aldıktan sonra 2000–2002 yılları arasında Yeni Avrupa Planlama ve Kontrol Sorumlusu pozisyonuna getirildi. 2002'de UniCredit Romanya'nın Yönetim Kurulu Üyeliği ve 2003'te Koç Finansal Hizmetler'in finansal işlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevlerine getirildi. Vivaldi, 30 Kasım 2005 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de mali kontrol ve iştiraklerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevine devam etmektedir.

Zeynep Nazan SOMER

Görevi: Genel Müdür Yardımcısı

Göreve başladığı tarih: 28 Şubat 2006

Sorumluluk alanı: Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri Yönetimi

Boğaziçi Üniversitesi İşletme bölümü mezunu Nazan Somer, 1985–88 arası Pamer Ltd. şirketinde Genel Müdür Yardımcısı olarak çalıştı. 1988'de denetim kuruluşu Arthur Andersen'da sırasıyla Takım Lideri ve Kıdemli Yönetici olarak hizmet verdikten sonra 1999–2000 yılları arasında şirket ortaklığında yer aldı. Eylül 2000'de katıldığı Yapı Kredi bünyesinde, önce Bireysel Bankacılık Yönetiminden, daha sonra ise Kredi Kartları Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. Haziran 2004'ten itibaren Kredi Kartları ve Bireysel İşletme Bankacılığı sorumluluğunu devralan Nazan Somer, Yapı Kredi'deki görevine Şubat 2006'dan bu yana Kredi Kartları ve Tüketici Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmektedir.

Mehmet SÖNMEZ

Görevi: Genel Müdür Yardımcısı

Göreve başladığı tarih: 28 Şubat 2006

Sorumluluk alanı: Perakende Bankacılık Yönetimi

Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu Mehmet Sönmez, iş hayatında sırasıyla Eternit ve 3M şirketlerinde Satış ve Pazarlama Yöneticisi olarak görev aldı. Eczacıbaşı-Avon Kozmetik'te Genel Müdürlük yaptı. 1998'de girdiği bankacılık sektöründe önce Citibank, Osmanlı Bankası ve Türk Ekonomi Bankası'nda Genel Müdür Yardımcısı olarak çalıştı. Ekim 2003'ten bu yana Koçbank'ta Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüten Sönmez, 28 Şubat 2006'dan itibaren Yapı Kredi'de Perakende Bankacılık Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak hizmet vermektedir.

Muzaffer ÖZTÜRK

Görevi: Genel Müdür Yardımcısı

Göreve başladığı tarih: 28 Şubat 2006

Sorumluluk alanı: Perakende Satış Yönetimi

Uludağ Üniversitesi İşletme bölümünden mezun olan Muzaffer Öztürk, iş hayatına 1984'te Yapı Kredi çatısı altında Stajyer Müfettiş olarak başladı. 1988'de uzmanlığını aldıktan sonra üç yıla yakın süre bu pozisyonda çalıştı. 1991'de Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığına getirilen Öztürk, 1995'ten itibaren ikişer yıl süreyle önce Beyazıt (1995–97), daha sonra ise Plaza (1997–99) şubelerinin yönetmenliğini yürüttü. Aynı dönemde Kurumsal Bankacılık Koordinatörlüğü (1997–99) ve Esentepe şubesinin Kurumsal Bankacılık Koordinatörlüğü (2000) görevlerini üstlendi. Ekim 2000'de Yapı Kredi Perakende Ticari Bankacılık Yönetiminin 2. Grup Genel Müdür Yardımcılığına atanan Muzaffer Öztürk, görevine Ağustos 2003'te Bireysel Bankacılık ve İşletme Bankacılığı Satış Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etti. Öztürk, Yapı Kredi'de 28 Şubat 2006'dan bu yana Perakende Satış Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Hamit AYDOĞAN

Görevi: Genel Müdür Yardımcısı

Göreve başladığı tarih: 28 Şubat 2006

Sorumluluk alanı: Kurumsal ve Ticari Piyasalar Yönetimi

Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi bölümünden mezun olan Hamit Aydoğan, iş hayatına 1981'de Yapı Kredi'de başladı. Önce Teftiş Kurulu Başkanlığında Müfettişlik ve daha sonra Şube Müdürlüğü görevlerinde bulundu. Eylül 1993'te Kurumsal Pazarlama Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığına atandı. Takip eden dönemde Yapı Kredi Faktoring'de ve Yapı Kredi Finansal Kiralama'da sırasıyla Murahhas Aza ve Genel Müdür olarak görev yaptı. Koç Holding bünyesinde yer alan Koç Finansal Kiralama'da Genel Müdür, Koçbank'ta Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunan Aydoğan, Şubat 2006'dan bu yana Yapı Kredi'de Kurumsal ve Ticari Piyasalar Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine devam etmektedir.

Mert GÜVENEN

Görevi: Genel Müdür Yardımcısı

Göreve başladığı tarih: 6 Şubat 2006

Sorumluluk Alanı: Ticari Bankacılık Yönetimi

West Georgia Üniversitesi İşletme dalında yüksek lisans derecesiyle mezun olan Güvenen, iş hayatına 1990'da Yapı Kredi'de başladı. 1999'da Kurumsal Şube Müdürü olarak Esentepe şubesine atandı. Çalışma hayatına Körfezbank'ta Merkez Şube Müdürü olarak devam eden Güvenen daha sonra Koçbank'ta Kurumsal Pazarlama Yöneticisi (2001–3) ve Koç Faktoring Hizmetleri'nde Genel Müdür olarak (2003–6) çalıştı. Mert Güvenen, Mayıs 2006'dan bu yana Yapı Kredi'de Ticari Bankacılık Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Didem GORDON

Görevi: Genel Müdür Yardımcısı

Göreve başladığı tarih: 28 Şubat 2006

Sorumluluk alanı: Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi

ABD'de San Diego State University Finans bölümünden yüksek lisans derecesiyle mezun olan Gordon, iş hayatına 1989'da Mitsui Manufacturers Bank'ta üç yıl boyunca sürdüreceği Kurumsal Bankacılık Uzmanlığı göreviyle başladı. Interbank'ta Proje Finansmanı ve Pazarlama Grup Yönetmeni görevini üstlendi. 1995–1998 yılları arasında Global Menkul Değerler'de Araştırma Bölümü Kıdemli Analist; Strateji Menkul Değerler'de ise Yönetim Kurulu ve İcra Komitesi Üyeliği görevlerini üstlendi. Inter Yatırım ve Portföy Yönetimi'nde bir yıl boyunca Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini sürdürdü. 1999–2000 yılları arasında Garanti Bankası'nda Yatırımcı İlişkileri Müdürü olara çalışan Gordon, 2000–2002 yıllarında Finans Yatırım ve Portföy Yönetimi'nde Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev aldı. 2002'den bu yana Koç Holding bünyesinde önce Koç Portföy Yönetimi'nde Genel Müdür ve Murahhas Aza olarak hizmet veren Gordon, daha sonra Koçbank'ta sürdürdüğü Genel Müdür Yardımcılığı görevine 28 Şubat 2006'dan bu yana Yapı Kredi'de Özel Bankacılık ve Varlık Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmektedir.

Erhan ÖZÇELİK

Görevi: Genel Müdür Yardımcısı

Göreve başladığı tarih: 28 Şubat 2006

Sorumluluk Alanı: Dış İlişkiler ve Yurt Dışı İştirakler Yönetimi

ABD'de Evansville Üniversitesi (Indiana) İşletme bölümünde pazarlama üzerine öğrenim gören Erhan Özçelik, 1988'de Yapı Kredi bünyesinde Uzman Yardımcısı olarak başladığı iş hayatına 1991'den itibaren on yıl süreyle Dış Temsilci olarak devam etti. Bu görev kapsamında 1993'te atandığı Yapı Toko Bank'ın Genel Müdür Yardımcılığı görevini dört yıl sürdürdükten sonra 1997–2000 yılları arasında Yapı Kredi Moskova'da Murahhas Aza olarak hizmet veren Özçelik, 2001'den itibaren Kurumsal Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini üstlendi. Özçelik, 28 Şubat 2006'dan bu yana Yapı Kredi'de Dış İlişkiler ve Yurt Dışı İştirakler Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

Mert YAZICIOĞLU

Görevi: Genel Müdür Yardımcısı

Göreve başladığı tarih: 28 Şubat 2006

Sorumluluk alanı: Fon 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 başladı. 1989'da girdiği bankacılık

sektöründe önce Koçbank'ta Müşteri Hizmetleri yetkilisi, Dealer, Kıdemli Dealer ve Müdür Yardımcısı görevlerinde bulundu. 1996'da Fon Yönetimi bünyesindeki TL/FX Yönetiminde Grup Yöneticiliğine, 1999'da ise Genel Müdür Yardımcılığına getirildi. Yazıcıoğlu 28 Şubat 2006'dan itibaren Yapı Kredi'de Fon Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

Mohamed Hishem LAROSSI

Görevi: Genel Müdür Yardımcısı

Göreve başladığı tarih: 28 Şubat 2006

Sorumluluk alanı: Sistem Teknoloji Yönetimi

Eğitimi Institut de Programmation, Universite de Paris VI Major Informatics'de tamamladı. İş hayatına 1967–1970 arasında Ecole Polytechnique'te Fizik Operatörü olarak başladı, 1971'de Hamburg Üniversitesi'nde Fizik Asistanı olarak görev yaptı. 1972–1975 ve 1975–1978 dönemlerinde sırasıyla NCR-Almanya Sistem Analisti ile NCR-Tunus Pazarlama Destek Müdürü pozisyonlarında görev alan Laroussi, sonraki iki yıl boyunca çeşitli kurumlara Elektronik Veri İşleme (E.D.P) danışmanlığında bulundu. 1981'de Citibank'ta Otomasyon bölümündeki göreviyle bankacılık sektörüne adım attı. Alarko Holding'de (1982–83) ve Garanti Bankası'nda (1984–85) E.D.P Müdürü olarak çalıştı. 1986–1988 döneminde önce Anadolu Bankası'nda, daha sonra ise Emlak Bankası'nda Otomasyon Birim Müdürü olarak görev yaptı. 1988–1991 yıllarında Egebank Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüttü. 1991'de Koçbank'ta Sistem Teknoloji Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanan Laroussi, bu görevine 28 Şubat 2006'dan bu yana Yapı Kredi bünyesinde devam etmektedir.

Marco ARNABOLDI

Görevi: Genel Müdür Yardımcısı

Göreve başladığı tarih: 28 Şubat 2006

Sorumluluk alanı: Risk Yönetimi

L. Bocconi Üniversitesi'nde ekonomi dalında eğitim gören Marco Arnaboldi, 1989–1992 arası EuroConsult bünyesinde Mali Danışman olarak çalıştıktan sonra, 1992'den itibaren onbir yıl süreyle Banca Popolare Commercio Industria Group bünyesinde sırasıyla Para Piyasası ve Sabit Gelir Masası, İç Kontrol, Hazine Departmanı Yabancı Tahvil Masası Müdürü, Aktif Pasif Yönetim Projesi Planlama ve Kontrol Departmanı Müdürü, Hazine Piyasa Risk Yönetimi ve Aktif Pasif Yönetimi Müdürü, Grup Piyasa Risk Yönetimi ve Aktif Pasif Yönetimi Müdürü görevlerinde bulundu. Mayıs-Haziran 2003 döneminde Unicredit Group'ta Risk Yönetiminde görev alan Arnaboldi, hemen ardından Koçbank'ın Piyasa ve Operasyonel Risk Yönetimine katıldı. Ocak 2006'dan itibaren Risk Yönetim Müdürü görevini yürüten Arnaboldi, 28 Şubat 2006'dan bu yana Yapı Kredi'de Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine devam etmektedir.

Mehmet Güray ALPKAYA

Görevi: Genel Müdür Yardımcısı

Göreve başladığı tarih: 28 Şubat 2006

Sorumluluk alanı: Krediler Yönetimi

Koç Üniversitesi İşletme Yüksek Lisans derecesi ve İstanbul Üniversitesi Finans Yüksek Lisans derecesi bulunan Alpkaya, 1989'da başladığı Türkiye İthalat ve İhracat Bankası bünyesinde Kredi ve Pazarlama Müdür Yardımcısı görevinden sonra 1991'den itibaren çalıştığı The Chase Manhattan Bank N.A. İstanbul şubesinde Başkan Yardımcısı ve Kurumsal Bankacılık Grubu Yöneticisi görevinde bulundu. Koçbank'ta 1999–2003 arasında Proje ve Yapılandırılmış Finansman Grubunun kuruluş ve gelişimini gerçekleştirdikten sonra 2003–2006 arasında Kredi Değerlendirme Tahsis Yöneticisi olarak çalışan Alpkaya, 28 Şubat 2006'dan bu yana Yapı Kredi'de Krediler Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

Tülay GÜNGEN

Görevi: Genel Müdür Yardımcısı

Göreve başladığı tarih: 28 Şubat 2006

Sorumluluk alanı: Kurumsal Kimlik ve İletişim Yönetimi

Boğaziçi Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği bölümünden yüksek lisans derecesiyle mezun olan Tülay Güngen, iş hayatına 1979'da TÜBİTAK MAM Elektronik Araştırma bölümünde araştırma mühendisi olarak başladı. 1985'te girdiği bankacılık sektöründe önce İnterbank'da Bilişim Teknolojisi ve Operasyonlardan Sorumlu Yönetici olarak çalıştı. 1991'den itibaren Intertech şirketinin Genel Müdür Yardımcılığına yürüten Güngen, 1994'te Yapı Kredi'de Proje Uygulama Yönetimi Bölüm Yönetmeni olarak göreve başladı. Bu görevini, 1997–98'de Çağrı Merkezi Bölüm Yönetmenliği, 1999–2003'de ADK Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı, 2003–04'te ADK'nın yanısıra Bireysel Bankacılık ve İşletme Bankacılığı Pazarlama Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürdü. Tülay Güngen, Yapı Kredi'deki görevine Şubat 2006'dan bu yana Kurumsal Kimlik ve İletişim Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmektedir.

Süleyman Cihangir KAVUNCU

Görevi: Genel Müdür Yardımcısı

Göreve başladığı tarih: 28 Şubat 2006

Sorumluluk alanı: İnsan Kaynakları Yönetimi

Yüksek Lisans derecesini Bridgeport Üniversitesi'nden alan Kavuncu, iş hayatına 1983'te Arthur Andersen'da Denetçi olarak başladı. 1985–1989 arasında İnterbank Fon Yönetiminde Yabancı Fonlar Müdürü olarak çalıştı. Bu görevini, sırasıyla Coca-Cola İnsan Kaynakları Yönetmenliği (1989–1993), Çukurova Holding İdari

İşler Koordinatörlüğü (1993–94) ve Colgate Palmolive İnsan Kaynakları Direktörlüğü (1995–2004) pozisyonları izledi. Ağustos 2004'ten bu yana Koçbank'ta Genel Müdür Yardımcılığı görevinde bulunan Kavuncu, 28 Şubat 2006'dan bu yana Yapı Kredi'de İnsan Kaynakları Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak hizmet vermektedir.

Luca RUBAGA

Görevi: Genel Müdür Yardımcısı

Göreve başladığı tarih: 7 Nisan 2006

Sorumluluk alanı: Organizasyon Yönetimi

İtalya'da Cattolica Üniversitesi İşletme bölümü mezunu Luca Rubaga, 1995–99 yılları arasında Andersen Consulting'de Finans Bölümü Danışmanı / Kıdemli Uzman olarak görev aldı. 1999–2000 arası ABD'deki Allstate Italy sigortacılık şirketinde Proje Uygulama Müdürü görevini yürüttü. 2000'den itibaren Banca Popolare di Verona Bankacılık Grubu bünyesinde Müdür olarak; 2001–3 arası ise Banca Primavera'da Online İş Birimi Direktörü olarak hizmet verdi. Eylül 2003'ten itibaren Unicredit Group'ta Operasyon Direktörlüğünü yürüten Rubaga, 2005 yılı Mart ayında Koçbank'a Entegrasyondan Sorumlu Başkan olarak katıldı ve kariyerine 7 Nisan 2006'dan bu yana Yapı Kredi bünyesinde Organizasyon Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmektedir.

Mahmut Tefik ÇELİKEL

Görevi: Genel Müdür Yardımcısı

Göreve başladığı tarih: 28 Şubat 2006

Sorumluluk alanı: Merkezi Satın Alma Yönetimi

İstanbul İktisadi ve Ticari Bilimler Akademisi Gazetecilik ve Halkla İlişkiler bölümünden mezun olan Çelikel, 1975–1981 yılları arasında İş Bankası'nda Memur ve Şef Yardımcısı olarak çalıştı. American Express International'da sırasıyla Yetkili Yardımcısı, Yönetici Yardımcısı ve Yönetici görevlerini yürüttü; daha sonra ise Koç–Amerikan Bank'ta İzmir Şube Müdürü, İstanbul Bölge Müdürü ve Birim Müdürü görevlerinde bulundu. Sonraki yıllarda Koçbank'ta Grup Yöneticisi ve Genel Müdür Yardımcılığı görevine yükseldi. Koç Holding bünyesindeki görevine 1997'de Koç Finansal Kiralama'da Genel Müdür Yardımcısı olarak devam eden Çelikel 1999–2006 arası Koçbank'ta Teftiş Kurulu Başkanı ile Operasyonlar Yönetimi ve İdari İşler Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulundu. Çelikel, 28 Şubat 2006'dan bu yana Yapı Kredi'de Merkezi Satın Alma Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı pozisyonunda görev yapmaktadır.

Alpar ERGÜN

Görevi: Genel Müdür Yardımcısı

Göreve başladığı tarih: 28 Şubat 2006

Sorumluluk Alanı: Hukuk Yönetimi

İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi bölümünden mezun olan Alpar Ergün, iş hayatına 1974'te Zengin Hukuk Bürosu'nda serbest avukat olarak başladı, 1976'da stajyer hakim olarak devam etti. Ocak 1977'de katıldığı Yapı Kredi bünyesinde önce Krediler Hukuk Yönetiminde sırasıyla Avukat, Hukuk Müşavir Yardımcılığı ve Hukuk Müşaviri görevlerinde bulundu. Daha sonra aynı yönetimde Grup Başkanı ve Bölüm Başkanlığına atandı. 2000'de Koçbank'ta Baş Hukuk Müşaviri olan Ergür, Şubat 2006'dan bu yana Yapı Kredi'de Hukuk Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

Not: 28 Şubat 2006 tarihinde görevlerine başlayan Lojistik ve Genel Satınalma'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Sn. Ali Bahadır Minibaş, Kurumsal Bankacılık Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Sn. Ahmet İlerigelen sırasıyla 31 Ocak 2007 ve 1 Şubat 2007 itibarıyla görevlerinden ayrılmışlardır. Yatırımcı İlişkileri, Finansal Kurumlar ve Sermaye Hareketleri Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Sn. Hüseyin İmece 31 Mart 2007 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

Yönetim Komiteleri

Kredi Komitesi

Komite; kredi politikası, ekonomik hedefler ve Bankanın kredi portföyünün genel risk profiline uygun olarak, Bankanın kredi tahsis faaliyetleri için kılavuz oluşturmak; yetki sınırları dahilinde kredi tahsisi yapmak ya da delege edilmiş yetkinin üstündeki krediler için Yönetim Kurulu'na görüş bildirmek; yetki sınırları dahilinde, 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 getirmekle yükümlüdür. İlgili kanunlara ve mevzuata göre, Komite 4 (dört) Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür (ya da vekili) olmak üzere 5 (beş) esas üye, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi Başkanı ve 2 (iki) Yönetim Kurulu Üyesi olmak üzere 3 (üç) yedek üyeden oluşmaktadır. Grup Kredi Risk Yöneticisi, toplantılara davet yapılması durumunda katılır.

Kredi Komitesi Asil Üyeleri

Başkan	Federico GHIZZONI	Yönetim Kurulu Üyesi ve COO
Üye	Halil Sedat ERGÜR	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Henning H. G. GIESECKE	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Marco IANNACCONE	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Seyit Kemal KAYA	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Kredi Komitesi Yedek Üyeleri

Yedek Üye	Dr. Rüşdü SARAÇOĞLU	Yönetim Kurulu Başkanı
Yedek Üye	Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi
Yedek Üye	Hamit AYDOĞAN	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi Başkanı

Denetim Komitesi

Komite; Yönetim Kurulu'nun, şirketin yerel kanunlar ve mevzuata uygun olarak idare edilmesi fonksiyonunun yerine getirilmesine destek sağlamakta; İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetiminin performansını izlemekte; şirketin etik durumunu değerlendirmekte ve süreçlerin etik uyumluluk açısından etkinliğini kontrol etmekte; bankacılık mevzuatı ve sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde Denetim Komiteleri için belirlenmiş görevleri yerine getirmektedir. 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 3 (üç) üyeden oluşmaktadır.

Denetim Komitesi Üyeleri

Başkan	Andrea MONETA	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	Ranieri de MARCHIS	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Fatma Fusun AKKAL BOZOK	Yönetim Kurulu Üyesi

Üst Düzey Risk Komitesi

Komite; Yapı Kredi'nin konsolide ve konsolide olmayan bazda izlemesi gereken risk yönetim strateji ve politikalarının belirlenmesinden; belirlenen bu strateji ve politikaların Yönetim Kurulu'nun onayına sunumu ve uygulamalarının takibinden; Yönetim Kurulu'nda risk yönetimi aktivitesinin temsilinden; Bankanın ilgili kanun ve mevzuata uygun olarak düzenlenen risklilik düzeyi değerlendirme matrisinin ve acil ve beklenmedik durum planlarının gözden geçirilmesinden ve Yönetim Kurulu onayına sunulmasından sorumludur. İlgili kanunlara ve mevzuata göre komite üyeleri; İç Denetim ve İç Kontrol'den sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Başkanı, Banka Risk Komitesi Başkanı, konsolidasyon kapsamındaki iştiraklerin üst düzey risk komitelerinin ya da benzeri organlarının başkanlarıdır.

Üst Düzey Risk Komitesi Üyeleri

Başkan	Andrea MONETA*	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	Seyit Kemal KAYA	Genel Müdür
Üye	Federico GHIZZONI	Kredi Komitesi Başkanı
Üye	Marco ARNABOLDI	Banka Risk Komitesi Başkanı

* İç Denetim ve İç Kontrol'den Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Aktif Pasif Komitesi

Komite; Yapı Kredi'nin yapısal risk yönetimi kural ve politikalarını, Yönetim Kurulu'nun risk almaya ilişkin kurallarına uygun olarak piyasa riski profil yönetimi stratejilerini ve Yapı Kredi ürünlerinin faiz oranlarının seviyesini belirlemek; bilançonun maruz kaldığı piyasa riski seviyesini, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politikalar çerçevesinde optimize etmek; piyasa ve likidite risk limitlerini saptamak; risk yönetiminin operasyonel prensiplerini belirlemek; risk ölçüm ve kontrol modellerini onaylamak; yeni ticari ürünleri onaylamak; ayrıca kredi, piyasa ve operasyonel riskleri gözden geçirmekle yükümlüdür. Komitedeki yapılanma aşağıdaki gibidir:

Aktif Pasif Komitesi Üyeleri

Başkan	Federico GHIZZONI	Yönetim Kurulu Üyesi ve COO
Üye	Seyit Kemal KAYA	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Üye	Marco ARNABOLDI	Risk Yönetimi Başkanı
Üye	Carlo VIVALDI	Finansal Planlama, Mali İşler ve Kontrol Yönetimi Başkanı
Üye	Mehmet Güray ALPKAYA	Krediler Yönetimi Başkanı
Üye	Mert YAZICIOĞLU	Hazine Yönetimi Başkanı
Üye	Hamit AYDOĞAN	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi Başkanı
Üye	Mehmet SÖNMEZ	Perakende Bankacılık Yönetimi Başkanı
Üye	Didem GORDON	Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi Başkanı

Banka Risk Komitesi

Komite; Basel II, Grup stratejileri, kanunlar ve düzenlemelerle uyumlu olarak risk yönetimi sürecinin verimliliğinin izlenmesi (kredi, piyasa ve operasyonel risklerin belirlenmesi, tanımlanması, analiz edilmesi, ölçülmesi ve raporlanması), danışma ve istişare kurulları ile risklerin ölçülmesine ilişkin kurulların tanımlanması ve risk politikalarının kabulüne ilişkin görüş alışverişinde bulunulması, risk açıklarının yönetimiyle ilgili aksiyonların belirlenmesi, münferit risk komitelerinin ve risk yönetimi faaliyetlerinin koordinasyonundan ve belirlenmesinden sorumludur. Komitedeki yapılanma aşağıdaki gibidir:

Banka Risk Komitesi Üyeleri

Başkan	Marco ARNABOLDI	Risk Yönetimi Başkanı
Üye	Seda İKİZLER	Piyasa Riski Yönetimi Bölümü Başkanı
Üye	Uğur AKBAŞ	Operasyonel Risk Yönetimi Bölümü Başkanı
Üye	Atilla KURBAN	Kredi Riski Yönetimi Bölümü Başkanı

Piyasa Riski Komitesi

Komite; Grup stratejileri ile uyumlu olarak piyasa riski ölçüm ve yönetim modellerini geliştirmekte, geriye dönük test sonuçlarını izleyerek VAR ölçümleme modelinin etkinliğini değerlendirmekte, piyasa risk politikalarını belirlemekte, Yönetim Kurulu'na sunulacak yatırım limitlerine ilişkin önerileri hazırlamakta ve Banka Risk Politikaları ile tanımlanmış limitlerin uygun şekilde kullanımını izlemektedir. Komitedeki yapılanma aşağıdaki gibidir:

Piyasa Riski Komitesi Üyeleri

Başkan	Marco ARNABOLDI	Risk Yönetimi Başkanı
Üye	Seda İKİZLER	Piyasa Riski Yönetimi Bölümü Başkanı

Operasyonel Risk Komitesi

Komite; Basel II, Grup stratejileri, kanunlar ve mevzuata uygun operasyonel risk yönetim ve ölçüm modellerini oluşturmak, Basel II normlarına uyumu sağlamak ve operasyonel riskleri değerlendirmek ve yönetmek için farklı metodolojiler kullanılmaktan sorumludur. Komitedeki yapılanma aşağıdaki gibidir:

Operasyonel Risk Komitesi Üyeleri

Başkan	Marco ARNABOLDI	Risk Yönetimi Başkanı
Üye	Uğur AKBAŞ	Operasyonel Risk Yönetimi Bölümü Başkanı

Kredi Riski Komitesi

Komite; Basel II, Grup stratejileri, kanunlar ve mevzuata uygun kredi riski yönetim ve ölçüm modelleri oluşturmak, Basel II kurallarına ve yerel mevzuata uyumu sağlamak, kredi risk politikaları tanımını belirlemek, Yapı Kredi'nin risk politikaları ile tanımlanmış limitlerin uygun şekilde kullanımını izlemek, banka kredi riskini portföy seviyesinde izlemek için *Credit Tableau de Board* raporlama aracını hazırlamak ve sunmakla yükümlüdür. Komitedeki yapılanma aşağıdaki gibidir:

Kredi Risk Komitesi Üyeleri

Başkan	Marco ARNABOLDI	Risk Yönetimi Başkanı
Üye	Atilla KURBAN	Kredi Riski Yönetimi Bölümü Başkanı

İç Denetim ve İç Kontrol Denetim Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Andrea MONETA

Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları

Yönetim Kurulu, Banka Ana Sözleşmesi'nin ilgili hükmüne de uygun olarak Banka işlerinin gerektirdiği durumlarda Başkanın daveti üzerine toplanır. Yönetim Kurulu, 2006'da ayda bir kere olmak üzere Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda 11 kez toplanmıştır. Kurul, kendisine Yapı Kredi Ana Sözleşmesi, kanun ve düzenlemeler ile verilmiş olan yetkiler çerçevesinde şirket ile ilgili konuları gözden geçirir ve karar alır. Şirketin ihtiyaç duyması halinde Yönetim Kurulu Başkanı'nın daveti ile de toplantı yapılmakta olup, 2006 yılı boyunca üyelerin toplantılara katılımı gerekli toplantı yoğunluğu ve karar yeter sayısı açısından düzenli olarak gerçekleşmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından belirlenen oluşum, çalışma ve karar alma esaslarına göre kurulan Kredi Komitesi, 2006 yılı boyunca haftada 1 (bir) kez toplanmış; gerekli katılımcı yoğunluğu ve karar yeter sayısı açısından üyelerin katılımı düzenli olarak gerçekleşmiştir.

3 (üç) ayda bir toplanan Denetim Komitesi, 2006 yılı içerisinde yapılan toplantılarda yetkisi dahilindeki konuları değerlendirerek karara bağlamış, gerekli katılımcı yoğunluğu ve karar yeter sayısı açısından üyelerin katılımı düzenli olarak gerçekleşmiştir.

Üst Düzey Risk Komitesi yılda bir kez toplanır, ancak gerekli hallerde daha sık bir araya gelir. 2006'da gerçekleştirilen toplantılarda gerekli katılımcı yoğunluğu ve karar yeter sayısı sağlanmış, ilgili gündem maddeleri görüşülerek karara bağlanmıştır.

Aktif Pasif Komitesi, ayda bir kez, gerekli hallerde ise daha sık toplanır. 2006'da gerçekleştirilen toplantılarda gerekli katılımcı yoğunluğu ve karar yeter sayısı sağlanmış, ilgili gündem maddeleri görüşülerek karara bağlanmıştır.

Banka Risk Komitesi, ayda bir kez, gerekli hallerde ise daha sık toplanır. 2006'da gerçekleştirilen toplantılarda gerekli katılımcı yoğunluğu ve karar yeter sayısı sağlanmış, ilgili gündem maddeleri görüşülerek karara bağlanmıştır.

Ayda bir kez toplanan Piyasa Riski Komitesi, Banka Risk Komitesi'ne gerekli bilgileri sağlamakla yükümlüdür. 2006'da gerçekleştirilen toplantılarda gerekli katılımcı yoğunluğu ve karar yeter sayısı sağlanmış, ilgili gündem maddeleri görüşülerek karara bağlanmıştır.

Ayda bir kez toplanan Operasyonel Risk Komitesi, Banka Risk Komitesi'ne gerekli bilgileri sağlamakla yükümlüdür. 2006'da gerçekleştirilen toplantılarda gerekli katılımcı yoğunluğu ve karar yeter sayısı sağlanmış, ilgili gündem maddeleri görüşülerek karara bağlanmıştır.

Ayda bir kez toplanan Kredi Riski Komitesi, Banka Risk Komitesi'ne gerekli bilgileri sağlamakla yükümlüdür. 2006'da gerçekleştirilen toplantılarda gerekli katılımcı yoğunluğu ve karar yeter sayısı sağlanmış, ilgili gündem maddeleri görüşülerek karara bağlanmıştır.

Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Sayın Ortaklarımız,

Gerek Türkiye ekonomisi, gerekse bankacılık sektörü için yoğun geçen 2006 yılı, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Yapı Kredi) için de çok önemli bir dönem olmuş ve 2005 yılında Yapı Kredi'nin sahiplik yapısının değişmesi ile birlikte Bankamız önemli bir değişim süreci içine girmiştir. 28 Eylül 2005 tarihinde Yapı Kredi sermayesinin %57,4'ünü temsil eden hisselerin Koçbank A.Ş.(Koçbank)'ye devri ile başlayan değişim süreci çerçevesinde, bankamız her anlamda kendisini yenileyerek yürütülen çok sayıda projenin hayata geçmesi ile mali yapıdan, organizasyonel yapılanmaya, insan kaynaklarından maliyet ve risk yönetimine, ticari faaliyetlerden müşterilere sunulan ürün ve hizmetlere kadar her noktada yeniden yapılandırılmıştır.

Bugün yeni markası, vizyonu, mali gücü, sağlam hissedarlık yapısı, organizasyonu ve tecrübeleri sayesinde her zamankinden daha güçlü olan Yapı Kredi bu değişim sürecini, Koçbank ile 2 Ekim 2006 tarihinde gerçekleştirdiği yasal birleşme sonucu ülkemiz ve finans sektörü için çok büyük önem ihtiva eden bir seviyeye taşımıştır. Ülkemiz bankacılık sektöründe bir ilki temsil eden ve sadece ülkemizin değil; yurtdışı piyasaların ve yatırımcıların da yakından takip ettiği bu süreç, hiç kuşkusuz ülkemize ve insanına hizmet etmeyi görev kabul eden ve örnek teşkil eden büyük bir kurum yaratma yönündeki amacımızın bir neticesidir. Yürütülen hukuki süreç sonucunda Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin %80,2 oranında sahipliği ve %19,8 oranında halka açıklık oranı ile oluşan yeni Yapı Kredi, 3 milyar 143 milyon YTL ödenmiş sermayeye sahip bir kurum olarak Türkiye'nin en büyük bankalarından biri haline gelmiş ve yılsonu itibarıyla 48,9 milyar YTL aktif büyüklüğü ile sektörün 4. büyük özel bankası konumuna yükselmiştir.

2006 yılında sektörün lider finansal hizmetler grubunu yaratma amacı doğrultusunda kenetlenen 16,000'i aşkın çalışanımızın emekleri sayesinde ise grubumuz, yıl boyunca üretmeye, hizmet sunmaya ve müşterilerini yeniliklerle tanıştırmaya devam etmiştir. Bir taraftan uygulamaya konulan 200'ü aşkın entegrasyon projesi ve gerçekleştirilen girişimler ile iş akışlarını, yönetim politikalarını, insan gücünü, teknolojisini, altyapısını güçlendiren Bankamız, yürütülen ticari faaliyetler neticesinde ise yılsonunda 512 milyon YTL net kâr rakamına ulaşmıştır. Ticari anlamda büyümesini istikrarlı bir şekilde yürüten kurumumuz, toplam kredi hacminde 2005 yılsonuna göre %21 artışla 22,5 milyar YTL'ye ulaşmış; bu artış ise büyük oranda, konut kredilerinde elde edilen %66'lık artış ve kredi kartlarındaki %34'lük büyümeden kaynaklanmıştır. Grup olarak ele aldığımızda pek çok alanda sahip olduğumuz (kredi kartları, leasing, faktoring, bireysel emeklilik, sağlık dışı sigorta) liderlik konumları korunurken, söz konusu dönemde Yapı Kredi'nin kredi kartları işlem hacmi pazar payı %25 (yıllık) düzeyine erişmiştir. Mevduat tarafında ise Yapı Kredi %17 büyümeyle, 31,1 milyar YTL düzeyine ulaşmıştır.

2006 yılında elde edilen bu sonuçlar, hiç şüphe yok ki entegrasyon ve yasal birleşme süreci ile yoğun bir dönem geçiren kurumumuzun, yıl boyunca ticari anlamda yürüttüğü faaliyetlerden ve en önemlisi müşteriye hizmet ilkesinden kopmadığının temel göstergesidir. Önümüzdeki dönemde ise amacımız kurumumuzu, vizyonumuz ve ortak bir kültür doğrultusunda hissedarlarımızın, müşterilerimizin ve emek verenlerimizin gurur duyacağı bir noktaya taşımak ve her zaman Yapı Kredi'yi daha iyi konumlara taşımaktır.

Bu vesileyle Yönetim Kurulu adına, Bankamızın bugünlere gelmesinde, her zaman yanımızda olan müşterilerimize, özverili çalışmalarıyla iyi sonuçlar alınmasına ve kurum olarak geçirdiğimiz değişim sürecine katkılarından ötürü tüm çalışma arkadaşlarıma, uzun yıllar bizlerle sürdürmekte oldukları güçlü ilişkileri için muhabir bankalarımıza ve bizi her zaman destekleyen ortaklarımıza teşekkür eder, saygılarımı sunarım.

Dr. Rüşdü Saraçoğlu
Yönetim Kurulu Başkanı

İnsan Kaynakları Uygulamaları

İşe alım ve terfi uygulamalarında ihtiyaçların belirlenmesi sonrası, banka içi duyuru, internet ve basın ilanı aracılığıyla aday araştırması yapılır. Başvurular, eleman alımı yapılacak görev kapsamında belirlenmiş yaş, eğitim, yabancı dil ve iş deneyimi gibi kriterler dikkate alınarak değerlendirilir. Aranılan özellikleri taşıyan tüm başvuru sahipleri işe alım sürecine davet edilirler.

İşe alım süreci, test, mülakat ve iş teklifi toplantısı aşamalarından oluşur.

- Test aşamasında, uygulanan çeşitli testler yardımıyla başvuru sahiplerinin aday oldukları görevin gerektirdiği yetilere (iş öğrenme becerisi, uyum sağlama, problem çözme, sözcük ve sayılardaki ayrıntıları algılama, hızlı sayısal hesaplar yapma, görsel, sayısal ve sözel hafıza vb.) istenilen seviyede sahip olup olmadığı ölçülür.
- Mülakat aşamasında ise adayların üstlenecekleri görevin gerektirdiği bazı yetileri (sayısal işlem yapma, iletişim kurma, takım çalışması vb.) saptamaya yönelik olarak takım oyununda rol üstlenme ve süreç içerisinde gözlemlenme şeklinde gerçekleştirilir. Adaylara mülakat aşamasında, yetkinlik ve davranış odaklı sorular sorularak görevin gerektirdiği niteliklerin ve beklentileriyle uyuşup uyuşmadığı ölçülür.
- Bu aşamalar sonucu pozisyona uygun bulunan adaylara iş teklifi yapılır; olumlu yanıt veren adaylar iş teklifi toplantısına davet edilirler. İş teklifi toplantısı sırasında, adaylara Yapı Kredi'nin ilkeleri, görev tanımları, özlük hakları, imzalayacakları sözleşme maddeleri ve bunun gibi konular hakkında gerekli bilgiler aktararak soruları yanıtlanır. Toplantı sonrasında iş teklifini kabul eden adaylarla sözleşme imzalanır.

Oluşturulan yeni yönetimler ya da uzmanlık ve teknik bilgi gerektiren görevler içinse ilgili alanında yeterli iş deneyimi bulunan adaylara öncelik tanınır. Deneyimli eleman işe alım süreci bireysel görüşme ve iş teklifi olmak üzere iki aşamadan oluşur.

Terfiler içinse iki tür yöntem uygulanır:

- Yatay terfi; görev ve sorumluluklarda köklü değişiklik yapılmadan, başarının unvan ve ücret artırımıyla ödüllendirilmesidir. İnsan kaynakları planlama ve bütçesi doğrultusunda, her yıl bir kez yapılan performans değerlendirmelerinin sonuçları baz alınarak kariyer eğitimlerini başarıyla tamamlamış olan, ceza ve çalışma süresi gibi kriterleri karşılayan çalışanların bir üst unvana terfileri gerçekleştirilir.
- Dikey terfi; zaman sınırlaması olmaksızın, ilgili pozisyona eleman ihtiyacı olduğu zaman yapılan, çalışanın görev ve sorumluluklarının değiştiği atamalıdır. Bu tür terfiler; performans değerlendirme, yükselme sınavı, yükselme mülakatı ve eğitim sonuçları ile ceza ve çalışma süresi gibi kriterler dikkate alınarak gerçekleştirilir.

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlere İlişkin Bilgiler

DÖNEM SONU İTİBARIYLA İŞLEM TUTARLARI (000 YTL)	2006		2005*	
	Toplam	Toplam İçindeki Oranı (%)	Toplam	Toplam İçindeki Oranı (%)
Krediler	782.443	3,0	387.176	3,4
Gayrinakdi Krediler	817.717	5,0	491.534	5,2
Mevduat	3.280.383	10,0	287.137	1,7
Türev Finansal Araçlar	215.469	4,0	10.641	5,8

DÖNEME İLİŞKİN GELİR VE GİDERLER (000 YTL)	2006		2005*	
	Toplam	Toplam İçindeki Oranı (%)	Toplam	Toplam İçindeki Oranı (%)
Alınan faiz gelirleri	51.648	1,0	19.283	1,0
Alınan komisyon gelirleri	2.039	2,0	1.727	2,0
Ödenen faiz giderleri	245.600	8,0	3.336	0,2
Alım satım amaçlı işlemlerden giderler	1.810	1,0	3.959	11,5

(*) 31 Aralık 2006 tarihli özet finansal bilgiler, Yapı Kredi'nin birleşme öncesi kamuya açıklanan finansal bilgileri ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.
Kaynak: Konsolide olmayan BDDK finansal tablolarından alınmıştır.

Banka'nın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları

Yapı Kredi nakit ve değerli eşya taşımacılığı ve güvenlik faaliyetlerine ilişkin destek hizmeti almaktadır.

Koçbank bünyesinde yürütülen Güvenlik Hizmetleri ile Nakit ve Değerli Eşya Taşıma hizmetlerinde Temmuz 2005'ten itibaren Group-4 Securicor şirketiyle çalışılmaya başlanmıştır. Böylece, Ekim ayında gerçekleşen Yapı Kredi - Koçbank yasal birleşme sürecinden bu yana, Banka'nın nakit ve değerli eşya taşımacılığı ve güvenlik faaliyetlerine ilişkin hizmetlerin % 30'luk kısmı bu şirket tarafından karşılanmaktadır.

Taşımacılık ve güvenlik hizmetlerinin tamamının özel şirketlerden hizmet alımıyla yürütülmesi konusunda fizibilite çalışmaları devam etmektedir. Nakit Taşımacılığı konusunda Yapı Kredi bünyesinde 30 ilde yaklaşık 220 personel ve 121 zırhlı araç hizmet vermektedir.

Group-4 Securicor tarafından yürütülen hizmetler şunlardır:

- Şube ve Genel Müdürlük arasında nakit ve değerli maden taşımacılığı,
- Şube ve Genel Müdürlük arasında kıymetli evrak taşımacılığı,
- Banka müşterilerine, verdikleri adreslerden mühürlü torba içerisinde nakit tahsilatı,
- Kapalı ve mühürlü kasetler kullanılarak yapılan ATM nakit ikmali,
- ATM arızalarına müdahale,
- Nakit ve değerli maden ihraç ve ithalinde güvenlik ve taşımacılık,
- T.C. Merkez Bankası'ndan ve Yapı Kredi şubeleri arasında nakit transferi.

Türkiye'nin yabancı ortaklı ve önde gelen güvenlik şirketlerinden Group-4 Securicor, çokuluslu kuruluşların da aralarında bulunduğu geniş müşteri portföyüne kadrolu güvenlik, denetim, elektronik güvenlik sistemleri, alarm haber alma merkezi, nakit ve değerli eşya taşımacılığı ve güvenlik danışmanlığı alanlarında hizmet vermektedir. Sayıları 2500 kişiyi aşan deneyimli güvenlik ekibinden ve seçkin yönetim takımından oluşan kadrosu ile müşterilerine ait 250'nin üzerinde iş yerinin çeşitli güvenlik ihtiyaçlarını karşılamaktadır. Ülke çapında çeşitli kentlerde faaliyet gösteren toplam on şubesi bulunan Group-4 Securicor, Yapı Kredi'nin nakit taşımacılığı işlemlerini 40 zırhlı araç ve 80 personel ile yürütmektedir.

Group-4 Securicor, dünyanın dört bir yanında 108 ülkede 460 binin üzerinde güvenlik personeli ile faaliyet göstermektedir. Şirketin verdiği diğer hizmetler arasında güvenlik sistemleri üretimi, para taşımacılığı, hapisane işletmeciliği ve merkezi gözlem istasyonu hizmetleri yer almaktadır. Group-4 Technology 1970'te Avrupa'da, daha sonra da Amerikan Savunma Bakanlığı (Pentagon) ve AET (şimdiki AB) tarafından da benimsenecek olan ilk kartlı geçiş sistemini üretmesiyle tanınmaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

1. Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı

Yapı Kredi Yönetim Kurulu'nun 09.12.2004 tarih, 61/51 No'lu toplantısında Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin prensipte kabulü kararlaştırılmıştır. Yapı Kredi, 31.12.2006 tarihinde sona eren faaliyet döneminde aşağıdaki açıklamalar doğrultusunda Kurumsal Yönetim İlkeleri'ni uygulamaktadır. Söz konusu faaliyet döneminde Banka'nın birleşme ve entegrasyon süreci kapsamında faaliyet raporu ve Türkçe ve İngilizce internet sitelerinin kapsamı gerek içerik gerekse tasarım açısından yenilenmiştir. Böylelikle pay sahiplerinin Yapı Kredi hakkında eksiksiz bilgiye zamanında ve hızlı erişimi sağlanmıştır.

Bölüm I - Pay Sahipleri

2. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Halka açık ilk özel banka olarak 1944'te kurulan Yapı Kredi, pay sahipleri ile ilişkilerini, bünyesinde yer alan iki özel birim aracılığıyla yürütmektedir. Bu birimlerden ilki, yapısı ve organizasyonu SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri doğrultusunda düzenlenmiş olan "Hissedarlarla İlişkiler Yönetimi"dir. Buna ek olarak Yapı Kredi'de, yabancı kurumsal yatırımcılar ve pay sahipleri, analistler, kredi derecelendirme kuruluşları ve medya ile finansal iletişim ve ilişkilerin stratejik yönetiminden sorumlu olan "Yatırımcı İlişkileri Yönetimi" bulunmaktadır. Bölüm, Yapı Kredi'nin finansal uzmanlar tarafından doğru değerlemesine katkıda bulunmak ve katma değer yaratımını sürekli kılmak amacıyla piyasaya Banka ile ilgili şeffaf, zamanında, tarafsız, doğru ve tutarlı bilgi akışını sağlamakla görevlidir.

Hissedarlarla İlişkiler Yönetimi

Adı Soyadı	Unvanı	E-posta adresi	Telefon No
Mehmet ÇAKICI	Bölüm Başkanı	mehmet.cakici@yapikredi.com.tr	(212) 339 73 78
Muharrem BULUT	Yönetici	muharrem.bulut@yapikredi.com.tr	(212) 339 73 79
Canan KARAKAYA	Yetkili	canan.karakaya@yapikredi.com.tr	(212) 339 63 40
Şensin ÖCAL	Yetkili	sensin.ocal@yapikredi.com.tr	(212) 339 63 43

Yatırımcı İlişkileri Yönetimi

Adı Soyadı	Unvanı	E-posta adresi	Telefon No
Hale TUNABOYLU	Yönetici	hale.tunaboynu@yapikredi.com.tr	(212) 339 76 47
Seçil AKDEMİR	Yetkili	secil.akdemir@yapikredi.com.tr	(212) 339 70 47

Hissedarlarla İlişkiler Yönetimi'nin temel görev ve yetkileri arasında;

- Pay sahipliği haklarının kullanımı için faaliyet göstermek ve Yönetim Kurulu ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamak,
- Pay sahiplerine ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve sürekli güncellenen bilgilerle tutulmasını sağlamak,
- Pay sahiplerinden gelen, Banka ile ilgili - kamuya açıklanmamış, ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç - yazılı bilgi isteklerini 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,
- Genel Kurul toplantısına katılacak hissedarlara giriş kartı çıkartmak,
- Ortaklar ve Hazır Bulunanlar listelerini hazırlamak,
- Giriş kartı alan hissedarlar için oy pusulaları hazırlamak,
- Genel Kurul toplantı tutanağını hazırlama, tescil ve ilan işlemlerini yapmak; dokümanları ilgili makamlara göndermek,
- Mevzuat ve Banka'nın bilgilendirme politikası dahil, kamuyu aydınlatma konusunda atılan adımları gözetmek ve izlemek gibi işlemleri yer alır.

Yatırımcı İlişkileri Yönetimi'nin başlıca görevleri:

- Banka'nın ana hissedarları, mevcut ve potansiyel yabancı kurumsal yatırımcılar ve kredi derecelendirme kuruluşlarıyla düzenli ilişkiler kurmak,
- Yatırımcı ve pay sahiplerine Yapı Kredi, bankacılık sektörü ve ekonomik gelişmelerle ilgili tarafsız, doğru, güncel ve aydınlatıcı bilgi aktarımını sağlamak,
- Üç aylık dönemler itibarıyla finansal tablolar ve Yapı Kredi ile ilgili önemli gelişmeler, tele-konferanslar, basın bültenleri, duyurular ve sunumlar yoluyla yatırımcı ve analistleri düzenli olarak bilgilendirmek ve onlardan gelen soruları cevaplandırmak,
- Yurtiçi ve yurtdışında yatırımcı toplantıları ve roadshow'lar düzenlemek ve bunlara katılmaktır.

Yapı Kredi 2006 yılında, Koçbank ile birleşmesini takiben yatırımcılarla olan ilişkilerini kuvvetlendirmek amacıyla yeniden yapılandırarak güçlendirdiği Yatırımcı İlişkileri Bölümü liderliğinde toplam 7 uluslararası yatırımcı konferansına katılmıştır. Yaklaşık 225 yabancı kurumsal yatırımcıyla Genel Müdür, COO ve CFO'nun da aktif katılımıyla birebir ve/veya grup şeklinde toplantılar yapılmıştır.

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Yapı Kredi, bünyesinde oluşturduğu Hissedarlarla İlişkiler Yönetimi ve Yatırımcı İlişkileri Yönetimi aracılığı ile pay sahiplerini telefon, e-posta, internet ve basın duyuruları kanalıyla ve birebir ve/veya grup toplantıları düzenleyerek düzenli olarak bilgilendirmektedir.

Yapı Kredi'nin Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanmış ve düzenli olarak güncellenen iki ayrı yatırımcı ilişkileri internet sitesi bulunmaktadır.

<http://www.yapikredi.com.tr> adresinden ulaşılan Türkçe yatırımcı ilişkileri internet sitesinde Banka'nın tarihçesi, ortaklık yapısı, ticaret sicil bilgileri, ana sözleşmesi, organizasyonu, üst yönetim ekibi, yönetim kurulu ve denetim kurulu üye listesi ve komiteler hakkında tanıtıcı bilgiler, Koçbank ile birleşme süreci hakkında detaylı sunum, duyurular ve tanıtıcı bilgiler, kredi derecelendirme kuruluşları tarafından Yapı Kredi'ye verilen notlar, kurumsal yönetime ve Genel Kurul toplantılarına ilişkin bilgiler ve vekâleten oy kullanma formu, Banka'nın dönemsel mali tabloları ve faaliyet raporları, özel durum açıklamaları, genel kurul tutanakları ve basında Yapı Kredi'ye ilişkin yayınlanmış haber ve yazılar tüm pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır. Ayrıca SPK'nın VIII/39 sayılı tebliği gereğince kamuya yapılan duyurular, İMKB üzerinden medya kuruluşlarına gönderilerek pay sahiplerinin medya aracılığıyla bilgilendirilmesi sağlanmaktadır.

Yapı Kredi'nin, birleşme sonrası içerik ve tasarım açısından tamamiyle yenilenen İngilizce yatırımcı ilişkileri sitesine www.yapikredi.com.tr/en-US adresinden ulaşılabilir. Bu sitede Yapı Kredi'nin ortaklık yapısı ve hisse performansına ilişkin detaylı bilgiler, Koçbank ile birleşme süreci hakkında detaylı sunum, bülten ve tanıtıcı bilgiler, Banka'nın kurumsal profili, organizasyonu, üst yönetimi ve yönetim kuruluna ilişkin bilgiler, dönemsel mali tablolar, faaliyet raporları, yatırımcılara yönelik sunumlar, sıkça sorulan sorulara yanıtlar, Yapı Kredi'de meydana gelen gelişmelere ait duyurular ve yatırımcılara yönelik banka faaliyetlerinin duyurulduğu takvim, Yapı Kredi'yi düzenli olarak takip eden yatırımcı kurum uzmanlarının listesi ve Banka'nın önümüzdeki dönemdeki finansal performansına ilişkin tahminleri ve kurumsal yönetime ilişkin bilgiler yer almaktadır.

Banka Ana Sözleşmesi'nde özel denetçi atanması bireysel bir hak olarak düzenlenmemiştir; ancak Türk Ticaret Kanunu'nun 348. maddesi ve Sermaye Piyasası Kanunu'nun 11. maddesi çerçevesinde pay sahipleri isterlerse bu haklarından yararlanabilirler. 2006'da pay sahiplerinden özel denetçi tayini talebi gelmemiştir.

4. Genel Kurul Bilgileri

Son olağan Genel Kurul toplantısı 31.03.2006 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Bu toplantıya pay sahipleri %58,07 çoğunlukla katılırken menfaat sahipleri ve medyadan herhangi bir katılım olmamıştır. Toplantıya davet, kanun ve Ana Sözleşme'de öngörüldüğü gibi 16.03.2005 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile Referans ve Vatan gazetelerinde toplantı gün ve gündeminin ilanı suretiyle yapılmıştır.

Koçbank A.Ş.'nin (Koçbank) tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'ye (Yapı Kredi) devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi ile ilgili olarak 2006 yılı içerisinde iki olağanüstü Genel Kurul toplantısı düzenlenmiştir.

Bunlardan ilki 29 Haziran 2006 tarihinde yapılmıştır. Bu toplantıya pay sahipleri %68,06 çoğunlukla katılırken menfaat sahipleri ve medyadan herhangi bir katılım olmamıştır. Toplantıya davet, Kanun ve Ana Sözleşme'de öngörüldüğü gibi 14.06.2006 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde, Sabah ve Vatan gazetelerinde toplantı gün ve gündeminin ilanı suretiyle yapılmıştır.

Birleşmeye ilişkin ikinci Olağanüstü Genel Kurul toplantısı ise 21.09.2006 tarihinde düzenlenmiştir. Bu toplantıya pay sahipleri %68,82 çoğunlukla katılırken menfaat sahipleri ve medyadan herhangi bir katılım olmamıştır. Toplantıya davet, Kanun ve Ana Sözleşme'de öngörüldüğü gibi 24.08.2006 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile 23.08.2006 ve 24.08.2006 tarihli Sabah ve Hürriyet gazetelerinde toplantı gün ve gündeminin ilanı suretiyle yapılmıştır. SPK'nın 1/31 sayılı Birleşme İşlemlerine İlişkin Esaslar Tebliği çerçevesinde Yapı Kredi ortakları için hazırlanan duyuru metinleri de 21.08.2006 tarihli Sabah ve Vatan gazetelerinde yayınlanmıştır. Birleşme sözleşmesinin onaylanacağı bu Olağanüstü Genel Kurul toplantısından 30 (otuz) gün önce (21.08.2006 tarihinde itibaren) pay sahiplerinin bilgilendirilmesi amacıyla Yapı Kredi ve Koçbank'ın merkez ve şubelerinde, birleşme sözleşmesi, her iki bankanın son üç yıla ait finansal tabloları ve ilgili bağımsız denetim raporları, aynı dönemlere ait faaliyet raporları, 26.06.2006 tarihli bilirkişi tespit raporu, 11.07.2006 ve 21.07.2006 tarihli bilirkişi ek tespit raporları, uzman kuruluşların birleşmeye ilişkin 15.06.2006 ve 16.06.2006 tarihli raporları, birleşmenin hukuki ve iktisadi gerekçelerini ortaya koyan yönetim kurulu raporu, duyuru metni, birleşmeye esas finansal tablo tarihi ile birleşme sözleşmesinin onaylanacağı Genel Kurul toplantı tarihi arasındaki son 6 (altı) aylık döneme ait ara finansal tablolar, devir ya da birleşmeden itibaren üç yıllık hedeflerin ortaya konduğu tahmini finansal tablolar ile birleşme sonrası tahmini açılış bilançosu Banka hissedarlarının incelemesine sunulmuştur. Tüm bu bilgilere, aynı zamanda Yapı Kredi internet sitesinde de yer verilmiştir.

Pay defterine kayıtlı olmayan pay sahiplerinin toplantıya katılabilmeleri için toplantı tarihinden 1 (bir) hafta önce Hissedarlarla İlişkiler Yönetimi'ne başvurularak giriş kartı almaları istenmiştir. Pay sahipleri Genel Kurul toplantısında gündem maddeleri ile ilgili soru sorma haklarını kullanmışlar; yöneltilen sorular ilgili yöneticiler tarafından yanıtlanmıştır. Yüksek tutarda mal varlığı alımı, satımı ya da kiralanması gibi önemli nitelikte kararların Genel Kurul tarafından alınması konusunda Ana Sözleşme'de herhangi bir hüküm bulunmamasına karşın bu bilgiler, faaliyet raporu ve mali tablolarda pay sahipleriyle paylaşılmıştır.

Her yıl yapıldığı üzere, Genel Kurul toplantısına katılımı kolaylaştırmak amacıyla pay sahipleri İMKB ve medya aracılığı ile bilgilendirilirken toplantı gün ve gündemini de içeren faaliyet raporu, bilanço, kâr/zarar ve denetçi raporları toplantı tarihinden 15 gün önce Yapı Kredi şubelerinde pay sahiplerinin incelemesine sunulmuştur.

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Yapı Kredi hisse senetlerinde imtiyazlı pay bulunmamaktadır. Azınlık paylar, yönetimde temsil edilmemektedir. Bankalar Kanunu'nun 12. maddesinin b ve c bentleri gereğince Yapı Kredi ve iştirakleri arasında karşılıklı iştirak ilişkisinin olması yasaktır. Banka Ana Sözleşmesi'nde birikimli oy kullanma yöntemine yer verilmemiştir.

6. Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtım Zamanı

Yapı Kredi'nin kuruluşundan bu yana halka açık bir banka olması nedeniyle de pay sahipliğinin ayrılmaz bir parçası olan kâr payı hakkının kullanımına gerekli özen her zaman gösterilmiştir.

Bankanın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi de göz önünde bulundurularak yatırım ve finansman ihtiyaçları ışığında; 2007 yılında Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili yasal mevzuat ile Ana Sözleşme'deki hükümler çerçevesinde dağıtılabilir kârın en az %20'sinin nakit olarak ödenmesi ya da dağıtılacak temettünün sermayeye eklenmesi ve bu suretle ihraç edilecek payların bedelsiz olarak ortaklara dağıtılması ya da her iki yöntemin belli oranlarda birlikte kullanılması şeklinde gerçekleştirilmesine ve mevzuatta öngörülen yasal sürelerde dağıtım yapılması esasına dayalı bir kâr dağıtım politikası belirlenmiştir.

Bu politika, ulusal ve uluslararası ekonomik şartlar, gündemdeki projeler ve fonların da durumu gözetilerek gerektiğinde yönetim kurulu tarafından gözden geçirilecektir.

7. Payların Devri

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

Bölüm II - Kamuyu Aydınlatma Ve Şeffaflık

8. Şirket Bilgilendirme Politikası

Banka tarafından kamuya açıklanacak bilgiler açıklamadan yararlanacak kişi ve kuruluşların karar vermelerinde yardımcı olacak şekilde, zamanında, doğru ve eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir, düşük maliyetle kolay erişilebilir halde ve eşit biçimde kamunun bilgisine sunulmaktadır.

Genel Müdür Yardımcısı Kemal Semerciler ve Bölüm Başkanı Mehmet Çakıcı, Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiyle, kamunun aydınlatılmasında yapılacak bildirimlerden sorumlu ve imza yetkisine sahip kişiler olarak belirlenmişlerdir. Mehmet Çakıcı, ayrıca, kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve izlemek üzere görevlendirilmiştir. Hale Tunaboğlu'nun yöneticisi olduğu Yatırımcı İlişkileri Bölümü de Banka ve sektör analizine ilişkin bilgileri yatırımcı ve banka analistleriyle düzenli toplantılar yaparak ve internet sitesinde yayınladığı sunum ve duyurular kanalıyla mevcut ve potansiyel pay sahiplerine eşit, şeffaf ve eksiksiz şekilde duyurmaktadır. Yatırımcılar ve benzeri kesimlerin her türlü soru ve taleplerinin de bu görevliler tarafından yerine getirilmesi kararlaştırılmıştır.

9. Özel Durum Açıklamaları

Yıl içinde SPK düzenlemeleri uyarınca çeşitli konulara dair 48 özel durum açıklaması yapılmıştır. Yapılan açıklamalardan biri için SPK ve İMKB tarafından ek açıklama istenmiştir.

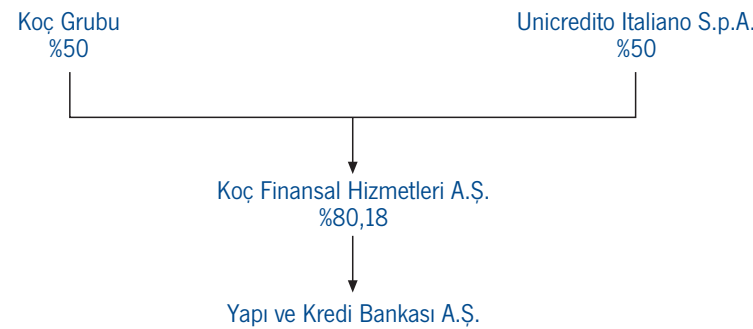
10. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Yapı Kredi'nin birleşme sürecinde yenilenen www.yapikredi.com.tr internet sitesinde, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin II. Bölüm 1.11.5 alt maddesinde sayılan bilgilere yer verilmiştir.

11. Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması

21.09.2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Koçbank'ın Yapı Kredi'ye devri için esas alınan her iki bankanın 30.04.2006 tarihli bağımsız denetimden geçmiş mali tabloları, Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Yapı Kredi'ye devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi ve bu birleşme sonucu Koçbank'ın infisah etmesi ve Koçbank ile Yapı Kredi arasında 31.07.2006 tarihinde imzalanan ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18.08.2006 tarih, 1957 sayılı kararı ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 03.08.2006 tarih, 34/956 sayılı kararı ile onaylanmış olan Birleşme ve Devir Sözleşmesi onaylanmıştır.

Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Yapı Kredi'ye devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi ve bu birleşme sonucu Koçbank'ın tasfiyesiz infisah etmesi ile Koçbank'ın tüm aktif ve pasifleri ile diğer hak ve yükümlülüklerinin Bankacılık Kanunu'nun 19. maddesi hükümleri ile ilgili mevzuat doğrultusunda Yapı Kredi'ye devredilmesi suretiyle Yapı Kredi sermayesinin 1.896.662.493,80 YTL'den 3.142.818.454,10 YTL'ye artırılmasına ilişkin BDDK onayı 01.10.2006 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış ve İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından 02.10.2006 tarihinde tescil edilmiştir. Birleşme sonucu Koç Finansal Hizmetler'in Yapı Kredi sermayesindeki payı %80,18 olmuştur.



12. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

Yapı Kredi'nin faaliyetlerinin Genel Müdürlük bünyesinde çok sayıda ve farklı departmanlar aracılığı ile yerine getirilmesi nedeniyle içeriden öğrenebileceklerin belirlenebilmesi mümkün değildir. Bununla birlikte Yapı Kredi'nin üst kademelerinde yer alan görevlilerle ilgili bilgilere Bankanın internet sitesinde yer verilmiştir.

Bölüm III - Menfaat Sahipleri

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 yönetmenler, 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

Banka bünyesinde göreve yeni başlayanlar dahil tüm personele Yapı Kredi'nin insan kaynakları politikası ve uygulamalarının tamamı her ayrıntısıyla paylaşılır.

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

- İşin özelliğine uygun niteliklerde eleman seçmek ve görevlendirmek,
- Tüm Yapı Kredi çalışanlarına yeteneklerini ve becerilerini kullanabilecekleri ve geliştirebilecekleri bir çalışma ortamı sağlamak,
- Yapı Kredi çalışanlarına kariyer yönetimi çerçevesinde mesleki gelişimlerini sağlayacak, başarılarını artıracak ve daha üst görevlere hazırlayacak kurum içi ve dışı eğitim olanakları yaratmak,
- Karşılıklı saygı, güven, anlayış ve etkin bir iletişim ortamında yeni fikirlerin oluşmasına ve önerilmesine zemin hazırlamak ve sorunlara çözüm getirmek,
- Açık, objektif ve paylaşımcı performans değerlendirme sistemi ile eğitimin bir gider değil, yatırım olarak düşünüldüğü bir anlayış çerçevesinde, çalışanlarını performans, motivasyon ve kararlılık

konusunda destekleyerek kariyer gelişimlerine katkıda bulunmak; başarıyı teşvik eden ve ödüllendiren sistemler geliştirmek ve uygulamak,

- Banka değerlerini izleyerek bu değerlerin tüm çalışanlar tarafından benimsendiğinden emin olmak; süreçlerin iyileştirmesine yönelik önlemler almak,
- Yukarıdaki tüm uygulamalarda fırsat eşitliğini gözetmek.

Kurumların belirlenen yönde tutarlı bir şekilde ilerleyebilmesi, tüm çalışanların aynı ilkeler ve değerler doğrultusunda hareket etmeleriyle sağlanabilir. Yapı Kredi bu doğrultuda çalışanlarına yol göstermesi amacıyla “Yapı Kredi Bankası Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri” kitapçığı hazırlamış ve tüm çalışanlarıyla paylaşmıştır.

İnsan Kaynakları Yönetmeliği dışında Yapı Kredi çalışanları özlük bilgileri, sosyal haklar, emeklilik, atamalar, oryantasyon, kariyer planlama ve özel konularda da iç müşteri odaklı İnsan Kaynakları ekiplerine her zaman mesaj ve telefon aracılığıyla ulaşma ya da yüz yüze görüşme olanağından yararlanabilirler. Sendikalı Yapı Kredi çalışanları ayrıca şubelerinde veya yönetimlerinde kendilerine temsilci seçebilmektedirler.

16. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

Müşteri memnuniyeti, Yapı Kredi'nin kuruluşundan bugüne “Hizmette sınır yoktur” söylemiyle desteklenen temel hizmet anlayışının temelini oluşturur. Hizmet kalitesinin müşteri beklentileri doğrultusunda sürekli geliştirilmesi hedeflenir ve bu doğrultudaki çalışmalar tüm ekiplerin katkısıyla yürütülür. Müşteri memnuniyeti ve beklentileri, verilen hizmet ile karşılaştırılarak ölçülür. Hizmet zincirinde ekiplerin birbirlerine verdikleri desteğin etkin ve sağlıklı hale getirilmesi ve müşteri memnuniyeti odaklı anlayışın çalışma alışkanlıklarına dönüştürülmesi için eğitimler düzenlenir, çalışma performansı sürekli takip edilir. Yapı Kredi şubelerinde ve Çağrı Merkezi'nde verilen hizmet gizli müşteri araştırmalarıyla denetlenmektedir. Ayrıca dönemsel olarak, farklı müşteri gruplarına yönelik beklenti ve memnuniyet araştırmaları yapılmaktadır. Müşterilerden gelen Yapı Kredi ve şubeleriyle ilgili genel şikayet, teşekkür, öneri ve bilgi istekleri Kalite Grubu Şikayet Yönetimi tarafından incelenir ve bu konuların müşterilerle iletişimin olumlu yönde sürdürülebileceği şekilde sonuçlandırılması hedeflenir. Sorunların tekrarlanmaması ve müşteri hizmetindeki aksaklıkların giderilmesi için gerekli tedbirler alınır; müşteri şikayetleri iyileştirme çalışmalarına veri oluşturmak amacıyla raporlanır.

17. Sosyal Sorumluluk

Yapı Kredi, kurulduğu günden beri, kendi faaliyet alanı olan bankacılığın yanı sıra, sosyal sorumluluğunun bilincinde bir kuruluş olarak kültür, sanat, çevre ve eğitim konularında topluma katkı sağlamayı ve bu şekilde artı bir değer katmayı kendine görev edinmiştir.

Yapı Kredi, yarının büyükleri olarak gördüğü ilk öğretim öğrencilerini bilinçlendirmek amacıyla Deniz Temiz Derneği/TURMEPA ve Milli Eğitim Bakanlığı ile birlikte gerçekleştirilecek Sınırsız Mavi projesini destekleme kararı almıştır. Proje kapsamında, tüm ilköğretim öğrencilerinin denizlerin içinde bulunduğu tehlikeler konusunda bilinçlendirilmesi ve gençlerde küçük yaşlardan itibaren çevre bilincinin yaratılması amaçlanmaktadır. Öğretmen aracılığıyla verilen eğitimlerle yıl sonunda yaklaşık 6 bin öğrenciye ulaşılmıştır.

Yapı Kredi uzun yıllardır bağışçıları arasında yer aldığı Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı'nın çalışmalarına verdiği desteği geçtiğimiz yıl da sürdürmüştür. Bu kapsamda, TEGV'nin tüm eğitim parkları ve öğrenim birimlerinde uygulanmakta olan 'Okuma Saati', beş yıllığına sahiplenilmiş; etkinliğin 'Okuyorum Oynuyorum' adı altında içeriğinin geliştirilmesi, kullanılan mekanlarda yeni düzenlemelere gidilmesi ve ek etkinliklerle desteklenmesine karar verilmiştir.

Yapı Kredi, daha önceki yıllarda olduğu gibi, 2006'da da ses getiren pek çok kültür ve sanat etkinliğiyle ismini duyurmuştur. Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık A.Ş. (YKY), yayıncılık piyasasının en büyük pazar payına sahip kurum olarak, kitap satışlarındaki geleneksel liderliğini sürdürmüştür. 2006'da 138 ilk basım ve 323 tekrar olmak üzere toplam 461 adet kitap yayımlanmış; böylece şirketin kuruluşundan bugüne yayımlanan kitap sayısı 2 bin 424'e ulaşmıştır.

Türk ve dünya edebiyatının önemli yazarlarını bünyesine katmaya devam eden YKY, 2006'da Kazım Karabekir Paşa'yı ve Türk şiirinin yaşayan en büyük ismi Fazıl Hüsnü Dağlarca'yı yazarları arasına katarak, titiz bir editörlük çalışmasıyla daha önce yayımlanmamış yerli ve yabancı pek çok kitabı Türk okuruyla buluşturmaya devam etmiştir.

YKY, 2006 yılı içerisinde hepsi büyük ilgi gören toplam 15 sergi düzenlemiştir. Bankanın 1997 yılından beri arkeolojik kazı çalışmalarına ana sponsor olduğu, özellikle insanlık tarihinin aydınlatılması için çok önemli bir yerleşim olan Çatalhöyük üzerine hazırlanan *Topraktan Sonsuzluğa: Çatalhöyük*; yine insanoğlunun haberleşme serüvenini gözler önüne seren *Nur Didem Kızım Hâmidem Dünden Yarına Haberleşmenin Serüveni*; Sultan II. Abdülhamid döneminde İstanbul'a gelen ve ölümüne kadar da İstanbul'da yaşayan Leonardo de Mango'nun 2005'te Dolmabahçe Sarayı'nda açılan sergisi bu etkinliklerden bazıdır. Leonardo de Mango Sergisi 2006'da sanatçının İtalya'nın Bari'li olması nedeniyle İtalya'da bu kente götürülmüş ve büyük ilgi görmüştür. Kadının Anadolu'daki 5 bin yıllık serüvenini gözler önüne seren *Tunç Çağının Gizemli Kadınları*; Türk resim tarihinin en önemli isimlerinden biri olan Sabri Berkel'in tüm sanat yaşamını gözler önüne seren iki ciltlik *Sabri Berkel Dönemler* (1930-1955 ve 1955-1990) ve Zühtü Müridoğlu'nun doğumunun 100. yılı dolayısıyla açılan *Resim, Heykel: Bütün Bir Yaşam* başlıklı sergi en çok ses getiren etkinlikler arasında yer almıştır.

Anadolu'da yeri doldurulamaz arkeolojik çalışmalara imza atan Albert Gabriel'in *Mimar, Arkeolog, Ressam ve Gezgin* başlıklı sergisiyle sanatçının hiç sergilenmemiş eserleri ve fotoğrafları sanatseverlerden büyük ilgiyle karşılanmıştır. Ayrıca Ömer Uluç'un *Aralıkta Gidip Gelmeler* başlıklı sergisi gördüğü ilginin yanı sıra Sedat Simavi Vakfı ödülünü kazanmıştır.

Bunun yanı sıra, Yapı Kredi Kültür Merkezi; müzik, tiyatro, edebiyat, fotoğraf ve tarih üzerine düzenlenen toplam 127 etkinliğe ev sahipliği yapmıştır. Freud Söyleşileri, Bilim Teknik Konuşmaları, Tarih Konuşmaları ve Çağdaş Sanat Konuşmaları en çok ilgi gören söyleşiler arasında yer almıştır.

18. Yönetim Kurulu'nun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Dr. Rüşdü SARAÇOĞLU	Yönetim Kurulu Başkanı
Andrea MONETA	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
Federico GHIZZONI	Yönetim Kurulu Üyesi
Halil Sedat ERGÜR	Yönetim Kurulu Üyesi
Fatma Füsün AKKAL BOZOK	Yönetim Kurulu Üyesi
Ranieri DE MARCHIS	Yönetim Kurulu Üyesi
Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi
Marco IANNACCONE	Yönetim Kurulu Üyesi
Henning H. G. GIESECKE	Yönetim Kurulu Üyesi
Seyit Kemal KAYA	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil olunur. Banka'nın Yönetim Kurulu, en az 7 (yedi) en fazla 10 (on) kişiden oluşur. Üyeler azami üç yıllık bir görev süresi için ve halefleri seçilene kadar görev yapmak üzere Genel Kurul tarafından seçilirler. Görev süresi biten bir üye yeniden seçilebilir. Yönetim Kurulu Üyeleri Banka adına, birinci derecede imza yetkisine sahiptirler.

19. Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

Yönetim Kurulu üyelerinde, yürürlükteki mevzuatlara ve yasal düzenlemelere uygun öğrenim görmüş olmaları şartı aranır. Seçilecek kurul üyelerinin ise Bankacılık Kanunu'nda belirtilen vasıflara sahip olmaları beklenir. Bankacılık Kanunu'nun 23. maddesine göre Yönetim Kurulu üyesi olmak için gerekli vasıflara sahip olduğunu gösteren resmi belgeler, kişinin Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmasını takip eden 7 (yedi) iş günü içerisinde BDDK'ya sunulur. Her Yönetim Kurulu üyesinin görev yemini etmesi ve varlık beyanında bulunması zorunludur.

20. Şirketin Misyon ve Stratejik Hedefleri

Yapı Kredi'nin misyonu istikrarlı büyüme ve değer yaratımı ile finans sektörünün tartışmasız lideri haline gelmek, müşterilerinin ve çalışanlarının ilk tercihi olmaktır.

Yapı Kredi'nin stratejisinin temellerini istikrarlı büyüme, değer yaratımı ve operasyonel verimlilik oluşturmaktadır. Banka'nın önümüzdeki dönemdeki stratejik hedefleri beş ana başlıkta toplanmıştır;

- Kredi kartlarındaki liderliğini pekiştirmek ve tüketici kredilerinde lider konuma gelmek,
- Müşteri varlıklarında (mevduat, yatırım fonları ve emanetteki kıymetler) lider konuma gelmek ve varlıklı müşteri segmentinde 1 numara olmak,
- Kitle bankacılığı segmentinin kârlılığını artırmak,
- Ticari ve Kurumsal Bankacılık alanlarında yüksek getirili ürünlere odaklanarak seçici bir şekilde büyümek,
- KOBİ Bankacılığı alanında kazançlı bir iş modeli temelinde büyümektir.

21. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

2006'da kurumsal yönetim çerçevesinde Yapı Kredi'nin ve Koç Grubu'nun risk alma yaklaşımını yansıtan ve gerek risk yönetimi gerekse krediler yönetimi alanındaki tüm uygulamaların tabi olduğu standartları, sınırlamaları ve ortak ilkeleri içeren *Kredi Politikaları Yönetmeliği* güncellenerek, Yönetim Kurulu'nun onayından sonra yürürlüğe girmiştir. Uygulanmakta olan kredi politikaları, etkin risk yönetimini destekler ve yasal uygulamalarla uyum gösterir niteliktedir.

2007'de Kredi Risk Yönetimi, Banka'nın krediler alanında izlenecek olan temel politikalarını taşıyan risk maliyetinin portföyler bazında hesaplanması ve olası temerrüt miktarını en aşağı seviyede tutulmasına odaklanmak şeklinde belirlemiştir. Bu alanda izlenecek temel stratejiler:

- Kurum genelinde ortak bir risk yönetim anlayışını sağlamlaştırmak üzere Kredi Politikaları Yönetmeliği'nin ilgili tüm birimlerde etkin şekilde uygulanması,
- Sektör bazında aşırı yoğunlaşmadan kaçınılması ve portföyün daha etkin şekilde çeşitlendirilmesi

- Düşük/makul risklilik arz eden sektörler ve şirketlerin tercih edilmesi,
- Grup risklerinde mevcut yasal sınırlamalara mutlak uyulması,
- Yüksek kredi riski ve itibar riski yaratacak işlemlerden kaçınılması
- Segment bazında kredi riski maliyeti ölçümü ve genel karşılık hesaplamalarında risk maliyetinin esas alınması olarak belirlenmiştir.

Piyasa Riski Yönetimi'nin görevi, faiz, döviz kuru ve hisse senedi fiyatlarındaki değişimlerin Banka'nın alım-satım portföyüne etkilerinin ölçümü, risk yönetimi politikalarında belirtilmiş olan risk limitlerinin takibi ve sonuçların üst yönetime ve ilgili birimlere raporlanması yer almaktadır. Piyasa riskinin ölçümü, riske maruz değer, stres testi, senaryo ve duyarlılık analizleri ile yapılmaktadır. Piyasa riski politikalarında maruz kalınan risklerin tanımı ayrıntılarıyla yapılarak söz konusu risklerin yönetimine ilişkin süreçler belirtilmiş durumdadır. İlgili riskler bazında, ölçümlerin yapılış yöntemi ve bütçe ışığında gözden geçirilen risk limitleri belirlenmiştir. Bununla birlikte, risk kontrol sürecinde yer alan komitelerin görev ve yetkileri de ilgili politikalarda açıklanmıştır. Banka Risk Komitesi, Piyasa Risk Komitesi ve Aktif Pasif Komitesi piyasa risk yönetimi sürecinde etkin olarak yer alır. Banka alım satım faaliyetleri, döviz, altın ve menkul kıymetler üzerinde yoğunlaşmış, ilgili risk limitleri ise, maksimum pozisyon, *stop-loss* ve riske maruz değer olarak belirlenmiştir.

2006'da alım satım portföyünün ortalama riske maruz değeri 1,5 milyon Amerikan doları, maksimum ve minimum limit kullanımları ise % 61,3 ve % 7,73 olarak gerçekleşmiştir. Alım satım portföyünün 2006 yılı ortalama değeri ise 266 milyon Amerikan doları civarında seyretmiştir. Vadeye kadar elde tutulacak portföyün risk toleransı ise % 0,8 olmuştur.

Operasyonel riskin kurum içinde bir bütün olarak her çalışanın katılımıyla yönetimi için genel standart ve prensipleri içeren Yönetmelik 2006 yılı içinde güncellenmiş ve Yönetim Kurulu'nca onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Yönetmelik ile gerek banka, gerekse iştirakler bazında operasyonel risk yönetimi çerçevesi belirlenmiş ve genel sınırlar çizilmiştir. Ayrıca, Operasyonel Risk Yönetimi kapsamında Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetimin sorumlulukları ile birlikte Denetim Komitesi'nin, Aktif - Pasif Komitesi'nin ve aylık olarak toplanan Operasyonel Risk Komitesi'nin sorumlulukları ve görev alanları yeniden belirlenmiştir. Banka'nın maruz kaldığı operasyonel risklerin yönetilebilmesi amacıyla operasyonel risk politikaları belirlenerek geçerli operasyonel risk tanımı Basel II ile uyumlu hale getirilmiştir. Ayrıca, söz konusu politikalar ve risk iştahı da dikkate alınarak yeni operasyonel risk limitleri belirlenmiştir. Herhangi bir limit aşımında, risk değişikliğinde ve politika ihlallerinde ise Banka yönetimi ve Aktif - Pasif Komitesi düzenli olarak bilgilendirilmiştir. Diğer yandan, gerçekleşen operasyonel risklerin kolaylıkla izlenebilmesi ve yönetilebilmesi için kurum içi hiyerarşiye göre unvanlar bazında operasyonel risk onay limitleri tanımlanmıştır. Operasyonel riskin gelişmiş yöntemlerle ölçüm ve yönetimini kurumsal risk politikası olarak benimsendiğinden 2003'ten bu yana, belirlenmiş bir

alt limit ve üzerindeki operasyonel kayıpların operasyonel risk kayıp veri tabanında biriktirilmesine de devam edilmiştir.

İç kontrol Grubu, Banka bünyesinde doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak görev yapmaktadır. Banka'nın iç kontrol faaliyetlerini yürüten İç Kontrol Grubu'nun, Bankalar Kanunu ve bankacılıkla ilgili yasal yükümlülüklere, sınırlamalara, banka politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını kontrol etme görevi bulunmaktadır. İç kontrol Grubu, Hazine, Krediler, Kredi Kartları, Mali ve İdari İşler, Suistimalleri ve Kara Para Aklamayı Önleme, Şubeler ve Operasyonlar olmak üzere altı temel kontrol alanında faaliyetlerini yürütmektedir.

Kontroller neticesinde elde edilen bulgular ilgili Yönetimlere zamanında iletilmekte ve bu yönetimlerce gerekli aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

22. Yönetim Kurulu Üyeleri ve Banka Yöneticilerinin Yetki ve Sorumlulukları:

Yönetim Kurulu üyelerinin ve yöneticilerinin yetki ve sorumluluklarına Yapı Kredi Ana Sözleşmesi'nin ilgili maddelerinde yer verilmiştir. Söz konusu yetki ve sorumluluklar ilgili kanun ve düzenlemelere göre saptanmıştır. Yönetim Kurulu Üyeleri ve Banka Yöneticileri bu doğrultuda kendilerine verilen görevlerin yetkileri dahilinde ifasıyla yükümlüdürler ve banka işlerinde gösterecekleri dikkat ve basiret hakkında ilgili kanun, düzenleme ve Ana Sözleşme hükümlerine tabi tutulurlar.

23. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu, banka işlerinin ve bütün mallarının idaresi ve kuruluş maksadıyla ilgili her türlü sözleşmelerin ve işlemlerin icrası hususunda mutlak yetkiye sahiptir. Yönetim Kurulu'nun toplanabilmesi için, üye tam sayısının en az yarısından bir fazlasının katılımı şarttır. Kararlar, Yönetim Kurulu'nu oluşturan üye tam sayısının en az yarısından bir fazlasının olumlu oylarıyla alınır. Yönetim Kurulu toplantı tutanakları ve kararları Türkçe olarak ilgili kanun, düzenleme ve Yapı Kredi Ana Sözleşmesi maddelerine göre tutulur.

24. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

28 Eylül 2005 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Türk Ticaret Kanunu'nun 334 ve 335. maddeleri uyarınca işlem yapma yetkisi Yönetim Kurulu üyelerine verilmiştir.

25. Etik Kurallar

Yapı Kredi çalışanlarının uymaları gereken etik kurallar dört ana başlıkta toplanmıştır:

1. Genel İlkeler

Yapı Kredi çalışanları;

- Görevlerini yerine getirirken, temel ahlaki ve insani değerler çerçevesinde ve Yapı Kredi stratejileri doğrultusunda hareket ederler.
- Tüm faaliyetlerinde Yapı Kredi'nin kârlılığını gözetmenin yanı sıra, toplumsal yararın korunması ve çevreye saygı ilkeleri doğrultusunda çalışmaya özen gösterirler.
- Dürüstlük ve güvenilirlik çerçevesinde hareket eder; kişiler arasında eşit ilişkiler kurar ve sürdürür; diğer çalışanlar ile ortak amaçlar yönünde işbirliği sağlar ve şirkete ait varlık ve kaynakları saygılı biçimde kullanırlar.
- Kendilerine verilen görevleri yerine getirirken, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu ve Yapı ve Kredi Bankası'nın üyesi bulunduğu profesyonel kurum ve kuruluşlarca çıkarılmış tüm yasa, ilke ve yürürlükteki tüzük ve yönetmeliklere uyarlar.
- Kamuya açıklanan bilgilerde şeffaflık ilkesini gözetir, denetim amacıyla istenen bilgi, belge ve kayıtları doğru, eksiksiz şekilde ve zamanında iletmeye özen gösterirler.
- Uluslararası normlar ve ulusal mevzuat hükümleri çerçevesinde, kara paranın aklanması, yolsuzluk ve benzeri suçlarla mücadele konusunda yetkili mercilerle işbirliği yapar; MASAK düzenlemelerine, Müşterini Tanı Politikası ve Müşteri Kabul Politikası kavramlarına uygun hareket ederler.

2. Müşteriler ile İlişkiler

Yapı Kredi çalışanları;

- Müşteri ilişkilerinde profesyonellik, nezaket ve en önemlisi ciddiyet ve güvenilirlik ilkeleri çerçevesinde hareket ederler.
- Müşterileri Yapı Kredi ile ilgili işlemlerindeki haklar ve yükümlülükler ve kendilerine sunulan ürün ve hizmetlerin sağlayacağı yarar ve riskler hususlarında açık bir şekilde bilgilendirirler.
- Müşterilerin, tedarikçilerin, bir çalışanın şahsi ve mali bilgilerini kanun ve diğer yasal düzenlemelerde belirtilen yetkili kişi ya da kurumlar tarafından istenen bilgi ve belgelerin açıklanması konusu haricinde en üst düzeyde gizlilikle korurlar.
- Müşteri şikayetlerini makul bir süre içinde titizlikle inceler, sonuçlandırır ve tekrarlanmaması için gereken önlemleri alırlar.

3. Kamuoyu ile İlişkiler

Yapı Kredi çalışanları;

- Basınla ilişkilerinde kurumla ilgili herhangi bir spekülasyona, olumsuz değerlendirmeye yol açabilecek durumlardan ve Yapı Kredi'nin ya da sektörün güven, itibar ve istikrarına zarar verebilecek ya da haksız rekabet oluşturabilecek uygulama ve davranışlardan kaçınırlar.
- Ürün ve hizmetlerinin tanıtım ve pazarlamasında adil rekabet koşulları doğrultusunda dürüst ve gerçekçi davranırlar.

4. Çıkar Çatışmaları

Yapı Kredi çalışanları;

- Kendileri veya yakınları lehine çıkar çatışması ya da izlenimi yaratacak durumlara sebebiyet vermektan kaçınırlar, kendilerinin ya da yakınlarının menfaatlerini ilgilendiren konularda karar sürecinde yer almazlar.
- Müşteriler ve tedarikçilerle kişisel hiç bir finansal ilişkiye girmez, iş ilişkilerini kullanarak kişisel çıkar sağlamazlar.
- Kendi karar ve rızalarını etkileyecek ya da çıkar çatışması yaratabilecek hediye ya da çıkar tekliflerine izin vermezler.
- Yapı Kredi'nin varlık ve kaynaklarını verimli bir şekilde yalnızca kurumun çıkar ve faydası için kullanırlar.
- Zaman ve emeğini kurum için kullanır, çıkar çatışması yaratacak başka bir sorumluluk üstlenmez, kâr amaçlı faaliyetlerde bulunmaz ve Yapı Kredi dışında bir başka gerçek veya tüzel kişi nezdinde çalışmazlar.
- Kamu kurum ve kuruluşları ile ilişkilerinde, dürüstlük ve saydamlık ilkeleri doğrultusunda hareket eder, mesafeyi ve tarafsız ilişkiyi korurlar.
- Bankacılık sırlarını korur, rekabet avantajı sağlayan ve kuruma özel bilgileri kurum dışına çıkarmazlar.
- Görevleri gereği elde etmiş oldukları bilgileri haksız kazançla yol açacak şekilde kullanmazlar: Yapı Kredi ve diğer kuruluşların menkul kıymetlerinin alım satımında mevzuata ve kamu otoritelerinin düzenlemelerine uygun davranırlar.

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

Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan komitelerin amacı; karar verme aşamasında ve/veya Banka'nın ilgili kurumsal yapılarının onayına sunulacak önerilerin değerlendirilmesinde destek sağlamak, Yönetim Kurulu tarafından dağıtılan 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 ilke ve yöntemlerle uyumlu olarak hareket etmekte yükümlü olan komiteler, görevlerini kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde yerine getirir.

Denetim Komitesi:

Andrea MONETA	Başkan
F. Füsün AKKAL BOZOK	Üye
Ranieri DE MARCHIS	Üye

Kredi Komitesi:

Federico GHIZZONI	Başkan
S. Kemal KAYA	Üye ve Genel Müdür
Halil S. ERGÜR	Üye
Henning H. G. GIESECKE	Üye
Marco IANNACCONE	Üye
Dr. Rüşdü SARAÇOĞLU	Yedek üye
Ahmet F. ASHABOĞLU	Yedek üye
Hamit AYDOĞAN	Yedek üye

Üst Düzey Risk Komitesi:

Andrea MONETA	Başkan
S. Kemal KAYA	Üye ve Genel Müdür
Marco ARNABOLDI	Üye
Federico GHIZZONI	Üye
Dante PASQUALINI	Üye

Aktif - Pasif Komitesi:

Federico GHIZZONI	Başkan
S. Kemal KAYA	Üye ve Genel Müdür
M. Güray ALPKAYA	Üye
Marco ARNABOLDI	Üye
Hamit AYDOĞAN	Üye
Didem GORDON	Üye
Mehmet SÖNMEZ	Üye
Carlo VIVALDI	Üye
Mert YAZICIOĞLU	Üye
Dante PASQUALINI	(davet üzerine)

Banka Risk Komitesi:

Marco ARNABOLDI	Başkan
Uğur AKBAŞ	Üye
Seda İKİZLER	Üye
Atilla KURBAN	Üye

Piyasa Riski Komitesi:

Marco ARNABOLDI	Başkan
Seda İKİZLER	Üye

Operasyonel Risk Komitesi:

Marco ARNABOLDI	Başkan
Uğur AKBAŞ	Üye

Kredi Riski Komitesi:

Marco ARNABOLDI	Başkan
Atilla KURBAN	Üye

27. Yönetim Kurulu'na Sağlanan Mali Haklar

Yönetim Kurulu üyeleri, Banka Ana Sözleşmesinin 78. maddesi gereği tanımlanarak, kendilerine ödenecek kâr payından başka, iştirak ettikleri her toplantı günü için, miktarı Genel Kurul tarafından tayin ve tespit edilen bir ücret alırlar.

BÖLÜM 3: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

ADİL OLMA

AÇIKLIK

ÖZGÜRLÜK

GÜVEN

SAYGI DUYMA

Denetçiler Raporu

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

Ortaklığın ünvanı:	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.		
Merkezi:	Yapı Kredi Plaza D Blok Levent - İstanbul		
Sermayesi:	3.142.818.454,10 YTL		
Faaliyet konusu:	Bankacılık		
	Adı - Soyadı	Görev Süresi	Ortaklığı
Denetçi veya Denetçilerin adı ve görev süreleri; ortak veya şirketin personeli olup olmadıkları:	M. Erkan Özdemir	01.01.2006 - 31.12.2006	Ortak veya
	Adil G. Öztoprak	01.01.2006 - 31.12.2006	şirket personeli
			değildirler.
Katılan Yönetim Kurulu ve yapılan Denetleme Kurulu toplantıları sayısı:	Yönetim Kurulunun yıl içinde yapmış olduğu toplantıların tamamına katılmış; Denetleme Kurulu yıl içinde 10 toplantı yapmıştır.		
Ortaklık hesapları, defter ve belgeleri üzerinde yapılan incelemenin kapsamı, hangi tarihlerde inceleme yapıldığı ve varılan sonuç:	Bankanın hesapları, defter ve belgeleri üzerinde 3'er aylık dönemler itibarıyla 5 defa inceleme yapılmış ve herhangi bir usulsüzlüğe rastlanmamış; Bankanın bilanço ve gelir tablosunun kayıtlara uygun olarak düzenlendiği tespit edilmiştir.		
Türk Ticaret Kanunu'nun 353'üncü maddesinin 1'inci fıkrasının 3 numaralı bendi gereğince ortaklık veznesinde yapılan sayımların sayısı ve sonuçları:	Banka Genel Müdürlük veznesinde haber verilmeksizin değişik tarihlerde 5 defa gözetimimizde sayım yaptırılmış ve kasa mevcudunun kayıtlara uygun olduğu tespit edilmiştir.		
İntikal eden şikâyet ve yolsuzluklar ve bunlar hakkında yapılan işlemler:	Denetim Kurulumuza yıl içerisinde bir banka çalışanı hakkında bir ihbar intikal etmiştir. Söz konusu ihbarda öne sürülen hususlar ciddi bulunmuş ve Banka Teftiş Kurulu'ndan ihbar konularının incelenmesi talep edilmiştir. Banka Teftiş Kurulu'nun soruşturması sonucunda söz konusu banka çalışanının iş akdine Disiplin Kurulu kararı ile son verilmiştir.		

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 01.01.2006 - 31.12.2006 dönemi hesap ve işlemlerini Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, ortaklığın esas sözleşmesi ve diğer mevzuat ile genel kabul görmüş muhasebe ilke ve standartlarına göre incelemiş bulunmaktayız.

Görüşümüze göre içeriğini benimsediğimiz ekli 31.12.2006 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilanço, ortaklığın anılan tarihteki mali durumunu; 01.01.2006 - 31.12.2006 dönemine ait gelir tablosu, anılan döneme ait faaliyet sonuçlarını gerçeğe uygun ve doğru olarak yansıtmakta; kârın dağıtım önerisi yasalara ve ortaklık esas sözleşmesine uygun bulunmaktadır.

Bilançonun ve gelir tablosunun onaylanmasını ve Yönetim Kurulu'nun aklanmasını oylarınıza arz ederiz. 12.03.2007

Denetçi
M. Erkan Özdemir

Denetçi
Adil G. Öztoprak

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

İç Denetim Yönetimi 124 kişilik deneyimli kadrosu ile Bankanın ve iştiraklerin iç yönetmeliklere ve prosedürlere, yerel kanunlara ve uluslararası standartlara uygunluğunun denetlenmesi; ayrıca idari prosedürler ve iş süreçlerinin etkinlik ve yeterliliğinin risk odaklı bakış açısı ile değerlendirilmesinden sorumludur.

Olağan denetimler ve süreç denetimlerinin birçoğu yıllık denetim planıyla belirlenir. Bu plan için her yılın Kasım ayında İç Denetim Yönetimi Başkanı ve İç Kontrol Grubu Başkanı'nın katılımıyla, tüm birim yöneticileri ile birimlerin risk önceliklerini belirlemek için iş birimleri risk değerlendirme toplantıları düzenlenir. Plan, aynı zamanda, herhangi bir adım atılıp atılmadığının kontrolü için dönemsel takip etkinliklerini de kapsar. Söz konusu plan Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na onay için sunulur. Planla ilgili olarak İç Denetim Yönetimi ve İç Kontrol Grubu Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na da yılda en az dört kere rapor sunulur.

2006 yılında İç Denetim Yönetimi 456 şubenin denetimini gerçekleştirmiş, böylece yıllık hedeflenen sayıyı (452) aşmıştır. Ayrıca, 51 Genel Müdürlük Departman olağan/süreç denetimlerini ve iştiraklerin tüm denetimlerini tamamlamıştır. Buna ek olarak, plan dışı 4 (dört) Genel Müdürlük Departman olağan/süreç denetimi, ve 179 soruşturma/inceleme yapılmıştır. 2006 yılı içinde, İç Denetim Yönetimi ve İç Kontrol Grubu tarafından kredi, piyasa ve operasyonel riskler göz önüne alınarak süreçlerin daha etkin kılınması amacıyla entegrasyon projelerine destek verilmiştir.

İç Denetim Yönetimi; *olağan denetim, süreç denetimi, soruşturmalar ve takip denetimi* olmak üzere dört farklı rapor yöntemi ile çalışır. Bu denetimlerin sonuçları Genel Müdürlük ve İştirakler Denetim Raporları, Soruşturmalar ve İncelemeler, Şube Denetim Raporları ve Takip Denetim Raporları adı altında raporlanır. Önemli riskleri içeren raporlar Üst Yönetim'e gönderilir. Banka'nın varlıklarını tehdit eden önemli bir riskin bulunması durumunda ise hissedarların temsilcilerine konu hakkında bilgi verilir.

Yapı Kredi'nin iç kontrol faaliyetlerini yürütmekte olan İç Kontrol Grubu, Banka bünyesinde doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet göstermektedir. 2006'da Hazine, Krediler, Kredi Kartları, İdari / Mali İşler ve Şubeler / Operasyonlar başlıklı temel kontrol alanlarındaki uygulamaların, Bankalar Kanunu ve bankacılık ile ilgili diğer mevzuatla belirlenmiş yasal yükümlülüklerle, sınırlamalara, banka politikalarına ve uygulama yöntemlerine uygunluğu yapılan denetimlerle izlenmiştir. 2006'da, Suistimalleri ve Kara Para Aklamayı Önleme Bölümü de İç Kontrol Grubu bünyesinde faaliyetlerine başlamıştır.

İç Kontrol Grubu, başkan dahil 19 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. Karapara aklama ve yolsuzlukla mücadeleyi en etkin şekilde gerçekleştirmek için en gelişmiş sistemlerden yararlanılmaktadır.

Mali iştiraklere ait iç kontrol sistemlerinin daha etkin hale getirilmesine ve kontrol mekanizmalarının geliştirilmesine yönelik olarak, 2006'da İç Kontrol Grubu tarafından söz konusu iştiraklerdeki iç denetim birimlerine gereken destek verilmiştir.

İç Kontrol Grubu'nun raporlamalarını standart hale getirmek ve aynı zamanda şube, genel müdürlük birimlerinin risk puanlamasını yapmaya olanak sağlamak için ise İç Kontrol Grubu raporlama uygulamasına geçilmiştir.

Risk Yönetimi; kredi, piyasa ve operasyonel risklerin belirlenmesi ve yönetilmesi yoluyla risk konusunda optimum seviyeye erişilmesi amacıyla, stratejik rehberlik sağlanması ve Grubun risk yönetim politikalarının belirlenmesinden sorumludur.

Bankanın kredi riski yönetiminde en gelişmiş uluslararası teknikleri uygulama vizyonu çerçevesinde, riskin etkin şekilde ölçümü ve yönetilmesini sağlamak üzere kurum içinde Basel II ile uyumlu bir risk yönetimi kültürü yerleştirilmiştir.

2006'da Bankanın maruz kaldığı kredi riskleri düzenli olarak izlendi; gerek bankacılık sistemi ile karşılaştırmalı analizler, gerekse banka risklerinin portföy bazında gelişim analizleri yapılarak elde edilen veriler düzenli aralıklarla raporlanmıştır. Söz konusu raporlamalar Bankanın üst yönetimi ve ilgili komitelerle paylaşılarak kredi riskinde etkin ve temkinli yönetim yaklaşımına devam edilmiştir.

Aynı dönem içinde, kredi riski alanında kullanılmakta olan otomatik risk ölçüm ve izleme araçlarının kapsamı KOBİ'leri de kapsayacak şekilde genişletilmiştir. Basel II'de tanımlanan gelişmiş *içsel derecelendirme yöntemleri* ile uyumu sağlamak üzere geniş kapsamlı bir projenin planlama aşaması tamamlanmıştır. Böylece, kredi riski ölçüm ve değerlendirme alanında kullanılan model ve araçların *hedef veritabanı* yapısını besleyerek Basel-II ile uyumlu temerrüt olasılığı (PD) ve beklenen kayıp (EL) verilerinin tüm segmentleri kapsayacak şekilde portföy bazında otomatikman hesaplanması ve bu sayede aktif kalitesinin artırılması hedeflenmiştir.

Piyasa Risk Yönetimi, risk ve getiri arasındaki dengeyi optimum seviyede tutarak Bankanın gelirlerindeki dalgalanmayı en aza indirmek ve sürdürülebilir bir kârlılık yaratılmasına katkıda bulunmak amacıyla hizmet vermektedir. Bankanın Piyasa Riski stratejileri, *Piyasa Riski* ana başlığı altında, maruz kalınan tüm riskler göz önünde bulundurularak belirlenir ve uygulamaya konulur. Bu stratejilerde, risklerin ölçümü ve izlenmesi için gerekli yöntemler belirtilmiş, Bankanın risk toleransı ile uyumlu risk limitleri oluşturulmuş ve risk yönetimi sürecindeki belli başlı birimlerin görev dağılımı yapılmıştır. Söz konusu stratejiler her yıl bütçe bilgileri ışığında gözden geçirildikten sonra Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur. Piyasa riski; riske maruz değer, senaryo analizi, stres testleri ve duyarlılık analizleri ile ölçülür; sonuçlar günlük, haftalık ve aylık bazda üst yönetim, Banka Risk Komitesi ve Aktif Pasif Komitesine raporlanır. Bu şekilde risk limitleri sürekli takip altında tutulur; limit aşımı söz konusu olduğunda ise gerekçeleriyle birlikte Üst Yönetime raporlanır. Her ay yapılan Aktif Pasif Komitesi toplantılarında Bankanın risklilik durumu gözden geçirilerek (gerekli durumlarda) zamanında önlem alınması sağlanır.

Yapı Kredi, gelişmiş yöntemlerle operasyonel risk sermayesinin belirlenebilmesi amacıyla, 2006'da kapsamlı bir Basel II ve operasyonel risk projesi başlatmıştır. Operasyonel kayıplarla ilgili verilerin, kaybın gerçekleştiği birimden web tabanlı bir sistem aracılığıyla anında toplanmasına dayalı uygulamaya geçtiğimiz yıl da devam edilmiştir. Basel II standartlarına göre gelişmiş yöntemlerle sermaye hesaplaması için Yapı Kredi'nin elinde bulunan son üç yıla ait verilere ek olarak, riske maruz değerlerin görülmesi ve potansiyel risklerin belirlenmesi konusunda anahtar niteliğindeki göstergelerin seçimi ve analizi ve bu doğrultuda senaryo analizlerinin yapılması için de ön hazırlıklar tamamlanmıştır. Ayrıca, çok önemli bir risk azaltma tekniği olarak bilinen risk bazlı sigorta yönetiminde kayda değer adımlar atılmıştır. Koçbank ve Yapı Kredi'nin birleşmesine bağlı yeniden yapılanma sürecinde her aşama dikkatle takip edilerek gerekli tüm risk analizleri yapılmış ve Üst Yönetim bu konular hakkında önceden bilgilendirilmiştir. Acil Durum ve İş Sürekliliği planlarının birleştirilmesi ve yönetiminde önemli sorumluluklar alınmıştır. TBB risk yönetimi ve Basel II çalışmalarında aktif sorumluluklar üstlenilerek sektöre risk yönetimi konusunda yön verecek çalışmalara imza atılmıştır.

Kısaca, İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetim Sistemleri, risk kapsamı açısından yeterli olarak değerlendirilmiştir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka" veya "Yapı Kredi") 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere 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 İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. 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 tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Görüşümüzü etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa ayrıca dikkatinizi çekmek isteriz:

Beşinci Bölüm VII. no'lu dipnotta detaylı olarak açıklandığı üzere, Koçbank A.Ş.'nin ("Koçbank") her türlü hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Yapı Kredi'ye devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi ve bu birleşme neticesinde Koçbank'ın tasfiyesiz infisah etmesi ile Koçbank'ın tüm aktif ve pasifleri ile diğer hak ve yükümlülüklerinin Bankacılık Kanunu'nun 19 uncu maddesi hükümleri ile ilgili mevzuat doğrultusunda Yapı Kredi'ye devir edilmesine ilişkin BDDK onayı 1 Ekim 2006 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Koçbank devir sonucu birleşme suretiyle tasfiyesiz infisah ettiğinden ticaret sicilinden kaydı 2 Ekim 2006 tarihinde silinmiştir.

Üçüncü Bölüm XXII. no'lu dipnotta detaylı olarak açıklandığı üzere, yasal birleşme, Koçbank ve Yapı Kredi'nin, Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin ortak yönetimi altında olması nedeniyle çıkarların birleştirilmesi yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2006 tarihli konsolide olmayan finansal tablolar, birleşme öncesi Yapı Kredi'nin kamuya açıklanan 31 Aralık 2005 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. Öte yandan, Beşinci Bölüm VII. no'lu dipnotta birleşme öncesi Yapı Kredi'nin ve Koçbank'ın 31 Aralık 2005 tarihli kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablolarından alınan bazı önemli aktif, pasif ve gelir tablosu kalemleri (TMS düzeltmeleri sonrası) birleştirilmek suretiyle proforma bilgiler olarak sunulmuştur.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers



Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 12 Mart 2007

Yapı Ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

e-posta: erisim@ykb.com

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

- Birinci Bölüm - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- İkinci Bölüm - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- Üçüncü Bölüm - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- Dördüncü Bölüm - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- Beşinci Bölüm - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- Altıncı Bölüm - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- Yedinci Bölüm - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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 Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.


Rüşdü SARAÇOĞLU
Yönetim Kurulu Başkanı
S. Kemal Kaya
Genel Müdür
Carlo VIVALDI
Genel Müdür Yardımcısı
Duygu DÖNMEZ
Grup Başkanı
Finansal Raporlama
Andrea MONETA
Denetim Komitesi Başkanı
Ranieri De MARCHIS
Denetim Komitesi Üyesi
F.Füsun AKKAL BOZOK
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad / Ünvan : H.Yeşim BİNAY / Yasal Raporlama Bölümü Başkanı
Tel No : 0212 339 70 49
Fax No : 0212 339 61 05

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	120
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	120
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	121
IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	123
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	123

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço	124
II. Gelir tabloları	126
III. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	127
IV. Özkaynak değişim tablosu	128
V. Nakit akım tablosu	132
VI. Kâr dağıtım tablosu	133

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	134
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	136
III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	136
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	137
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	137
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	137
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	138
VIII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	140
IX. Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	140
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	140
XI. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	141
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	141
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	142
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	143
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	143
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	144
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	144
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	146

XIX. Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	146
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	146
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	146
XXII. Yasal Birleşme	146
XXIII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	147
XXIV. Hisse başına kazanç	147
XXV. İlişkili taraflar	148
XXVI. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	148
XXVII. Sınıflandırmalar	148

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	149
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	151
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	154
IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar	155
V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	158
VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	161
VII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	163
VIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	163

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	164
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	179
III. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	187
IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	191
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	193
VI. Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	194
VII. Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	195
VIII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	197
IX. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	199
X. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	199

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	201
---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	203
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	203

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 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 hisse senetleri 1987 yılından bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık 19,54'tür (2005: %41,63).

28 Eylül 2005 tarihi itibarıyla daha önce Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") sahip olduğu %57,4 oranındaki Banka hisseleri Koçbank A.Ş.'nin ("Koçbank") mülkiyetine geçmiştir. Koçbank ayrıca 2006 yılının Nisan ayı boyunca Banka'nın İMKB'de işlem gören %9,1 oranındaki hisselerini ve Banka'nın satılmaya hazır portföyünde bulunan bir yatırım fonuna ait olan %0,8 oranındaki hisselerini satın almış ve Banka'daki toplam hisse oranını %67,3'e yükseltmiştir. Beşinci Bölüm VII. no'lu dipnotta detaylı olarak açıklandığı üzere Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi işlemleri 2 Ekim 2006 tarihi itibarıyla tescil edilmiş olup, bu birleşme sonrasında Banka hisselerinin %80,18 oranında doğrudan ve dolaylı hakimiyeti Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'ye ("KFS") geçmiştir.

KFS, 16 Mart 2001 tarihinde Koç Grubu finans sektörü şirketlerini bir araya getirmek amacıyla kurulmuş ve 2002 yılı içerisinde Koçbank'ın hakim sermayedarı durumuna gelmiştir. Bu yeniden yapılanma sürecinde Koçbank iştirakleri, Koç Finansal Kiralama A.Ş., Koç Faktoring Hizmetleri A.Ş., Koç Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Koç Portföy Yönetimi A.Ş., Koçbank Niderland N.V. ve Koçbank Azerbaijan Ltd., KFS şirketine satılmıştır. 22 Ekim 2002 tarihinde, Koç Grubu, UniCredit SpA ("UCI") ile KFS üzerinde stratejik ortaklık kurmuştur. Dolayısıyla, Banka'nın dolaylı müşterek yönetim hakimiyeti UCI ve Koç Grubu'ndadır.

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

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir:

Ünvanı	İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Başkanı:	Dr. Rüşdü SARAÇOĞLU	Başkan
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Andrea MONETA	Başkan Vekili
	Seyit Kemal KAYA	Üye/CEO
	Federico GHIZZONI	Üye/COO
	Ranieri De MARCHIS	Üye
	Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Üye
	Fusun Akkal BOZOK	Üye
	Henning GIESECKE	Üye
	Halil Sedat ERGÜR	Üye
	Marco IANNACCONNE	Üye
Genel Müdür:	Seyit Kemal KAYA	Üye ve Genel Müdür
Genel Müdür Yardımcıları:	Süleyman Cihangir KAVUNCU	İnsan Kaynakları Yönetimi
	Alpar ERGUN	Hukuk Yönetimi
	Mehmet Gani SÖNMEZ	Perakende Bankacılık Yönetimi
	Erhan ÖZÇELİK	Dış İlişkiler Yönetimi
	Hamit AYDOĞAN	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
	Hüseyin İMECE (*)	Yatırımcı İlişkileri ve Sermaye Hareketleri Yönetimi
	Mert YAZICIOĞLU	Hazine Yönetimi
	Tülay GÜNGEN	Kurumsal Kimlik ve İletişim Yönetimi
	Didem GORDON	Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi
	Zeynep Nazan SOMER	Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri Yönetimi

Ünvanı	İsmi	Görevi
Genel Müdür Yardımcıları:	Carlo VIVALDI	Finansal Planlama, Mali İşler ve Kontrol Yönetimi
	Mehmet Güray ALPKAYA	Krediler Yönetimi
	Marco ARNABOLDI	Risk Yönetimi
	Mahmut Tevfik ÇEVİKEL	Merkezi Satınalma ve Sigorta Yönetimi
	Mohammed Hishem LAROUSSI	Sistem Teknoloji Yönetimi
	Ahmet İLERİGELEN (*)	Kurumsal Bankacılık Yönetimi
	Mert GÜVENEN	Ticari Bankacılık Yönetimi
	Muzaffer ÖZTÜRK	Perakende Satış Yönetimi
	Ali Bahadır MİNİBAŞ (*)	Genel Hizmetler Yönetimi
	Kemal SEMERCİLER	Uyum Görevlisi
	Stefano PERAZZINI	Teftiş Kurulu
	Luca RUBAGA	Organizasyon Yönetimi
	Denetim Komitesi Üyeleri:	Andrea MONETA
Ranieri De MARCHIS		Üye
Fusun Akkal BOZOK		Üye
Kanuni Denetçiler:	M. Erkan ÖZDEMİR	Denetçi
	Adil G. ÖZTOPRAK	Denetçi

(*) 31 Aralık 2006 tarihinden sonra görevden ayrılmışlardır.
Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu paylar çok önemsiz seviyededir.

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.	2.520.014.946,03	%80,18	2.520.014.946	-

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

Banka'nın temel faaliyet alanı perakende bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt çapında 607 şubesi, yurtdışında 1 şubesi ve yurtdışında 4 adet temsilciliği bulunmaktadır (2005: 415 yurtiçi şube, 1 yurtdışı şube, 3 yurtdışı temsilcilik). 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 13.478 kişidir. Bununla birlikte, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Koçbank'ın 173 yurtiçi, 1 yurtdışı şubesi bulunmaktadır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

31 Aralık 2005 (*)	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
	(Beşinci Bölüm)														
I. Dönem Başı Bakiyesi		752.345	2.672.886	10.781	-	-	-	-	-	-	(58.871)	-	-	1.262.517	4.639.658
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(320.392)	-	-	-	(320.392)
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(320.392)	-	-	-	(320.392)
III. Yeni Bakiye (I+II)		752.345	2.672.886	10.781	-	-	-	-	-	-	(379.263)	-	-	1.262.517	4.319.266
Dönem içindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.188.641)	(1.188.641)
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	(1.543.010)	-	-	-	-	(1.543.010)
X. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.6 Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.8 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI)		752.345	2.672.886	10.781	-	-	-	-	-	(1.543.010)	(379.263)	-	-	73.876	1.587.615

(*) 31 Aralık 2006 tarihli finansal tablolar, Yapı Kredi'nin konsolide olmayan 31 Aralık 2005 tarihli kamuya açıklanan (Türkiye Muhasebe Standartları düzeltmeleri sonrası) finansal tabloları ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2006 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
31 Aralık 2006															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (*)		752.345	2.672.886	10.781	-	-	-	-	-	-	(1.922.273)	-	-	73.876	1.587.615
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış (**)	VII	1.246.155	-	35.000	-	17.159	-	326.025	-	-	(351.795)	-	-	1.053	1.273.597
III. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29.595)	(29.595)
IV. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Dönem Net Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	512.239	-	-	-	-	512.239
VIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Artırımı		1.144.318	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.144.318)	-	-	-	-
9.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.6 Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.8 Diğer		1.144.318	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.144.318)	-	-	-	-
X. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. İştirak Özkaynağındaki Değişikliğin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Zarar mahsuplaşması		-	(2.672.886)	-	-	-	-	-	-	-	2.672.886	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+XI+X+XI+XII+XIII+XIV)		3.142.818	-	45.781	-	17.159	-	326.025	-	512.239	(745.500)	-	-	45.334	3.343.856

(*) 31 Aralık 2006 tarihli finansal tablolar, Yapı Kredi'nin konsolide olmayan 31 Aralık 2005 tarihli kamuya açıklanan (Türkiye Muhasebe Standartları düzeltmeleri sonrası) finansal tabloları ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.
(**) Birleşmeden kaynaklanan Artış/Azalış bakiyeleri Beşinci Bölüm VII. no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır. İlişkitedeki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2006 VE 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

V. NAKİT AKIM TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/12/2006)	(31/12/2005) (*)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		828.220	2.042.867
1.1.1	Alınan Faizler		4.517.879	3.229.530
1.1.2	Ödenen Faizler		(3.248.665)	(1.652.896)
1.1.3	Alınan Temettüleri		41.061	18.690
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.107.337	710.816
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		448.334	1.580.412
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		226.763	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(636.866)	(413.847)
1.1.8	Ödenen Vergiler		31.214	(28.454)
1.1.9	Olağandışı Kalemler		-	1
1.1.10	Diğer		(1.658.837)	(1.401.385)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		6.536.889	1.573.711
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net Azalış		831.901	1.648.353
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış) / Azalış		-	999
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net Azalış / (Artış)		5.314	(1.568.403)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış		(3.441.332)	195.603
1.2.5	Diğer Aktiflerdeki Net (Artış)		(1.759.537)	(2.556.756)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarındaki Net Artış		2.433.831	2.522.099
1.2.7	Diğer Mevduatlardaki Net Artış		4.810.750	1.018.665
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış		2.800.000	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlardaki Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlardaki Net Artış		855.962	313.151
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		7.365.109	3.616.578
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı			(8.120.515)	(1.729.831)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		(97.910)	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		7.400	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(85.449)	(57.745)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		56.116	21.763
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(180.656)	(97.680)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		715.210	754.795
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(9.564.840)	(2.393.706)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1.632.061	42.742
2.9	Diğer		(602.447)	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit			2.289	4.894
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		2.289	4.894
3.6	Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi			-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış) / Artış (I+II+III+IV)			(753.117)	1.891.641
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (**)	VI-a		3.715.462	1.057.864
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a		2.962.345	2.949.505

(*) 31 Aralık 2006 tarihli finansal tablolar, Yapı Kredi'nin konsolide olmayan 31 Aralık 2005 tarihli kamuya açıklanan

(Türkiye Muhasebe Standartları düzeltmeleri sonrası) finansal tabloları ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

(**) 31 Aralık 2005 dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar ile 31 Aralık 2006 dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar arasındaki 765.957 bin YTL'lik fark, Koçbank'ın yasal birleşme nedeniyle Yapı Kredi'ye devrinden kaynaklanmaktadır. İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2006 VE 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. KÂR DAĞITIM TABLOSU		(31/12/2006)	(31/12/2005) (*)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI			
1.1	DÖNEM KÂRI	709.502	(1.719.269)
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	197.263	(176.259)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	58.536	-
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	138.727	(176.259)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)		512.239	(1.543.010)
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	(745.500)	(379.263)
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	(13.940)	(1.144.318)
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)+(1.3+1.4+1.5)]		(247.201)	(3.066.591)
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		-	-
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		-	-
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		-	-
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 31 Aralık 2006 tarihli finansal tablolar, Yapı Kredi'nin konsolide olmayan 31 Aralık 2005 tarihli kamuya açıklanan

(Türkiye Muhasebe Standartları düzeltmeleri sonrası) finansal tabloları ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikalarına İlişkin 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 ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, 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"i çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") 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 finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esaslı baz alınarak YTL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 29") göre enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiği duyurulmuş ve finansal tabloların hazırlanmasında 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibariyle koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXVII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Türkiye Muhasebe Standartları'nın ilk kez uygulanması ile ilgili açıklamalar:

Banka, finansal tablolarını Yönetmelik uyarınca TMS'ye uygun olarak ilk kez 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle hazırlamıştır.

"Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulamasına İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 1") uyarınca 31 Aralık 2006 tarihli finansal tablolara karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Aralık 2005 tarihli finansal tablolara da TMS uygulamasının etkileri 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren yansıtılmış olup, yapılan düzeltmeler "Özkaynaklar" altında "Geçmiş Yıl Zararları" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

TMS uygulamasının etkileri:

	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Yeniden Değerleme Fonu	Dönem Net Kâr ve Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	Toplam Özkaynaklar
1 Ocak 2005 tarihi itibariyle raporlanan bakiyeler	1.262.517	-	-	(58.871)	4.639.658
Çalışan hakları karşılığının düzeltilmesi	-	-	-	(46.836)	(46.836)
Bağlı ortaklık değer düşüklüğü karşılığının düzeltilmesi	-	-	-	(287.607)	(287.607)
Düzeltilmelerin ertelenmiş vergi etkisi	-	-	-	14.051	14.051
1 Ocak 2005 tarihi itibariyle düzeltilmiş bakiyeler	1.262.517	-	-	(379.263)	4.319.266

	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Yeniden Değerleme Fonu	Dönem Net Kâr ve Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	Toplam Özkaynaklar
31 Aralık 2005 itibariyle raporlanan bakiyeler	152.116	1.144.318	(2.996.274)	(58.871)	1.677.301
Çalışan hakları karşılığının düzeltilmesi	-	-	(16.110)	(46.836)	(62.946)
Bağlı ortaklık değer düşüklüğü karşılığının düzeltilmesi	-	-	293.339	(287.607)	5.732
YP Bağlı ortaklık ve iştirak kur farklarının düzeltilmesi	(26.884)	-	26.884	-	-
İştirak satış karının düzeltilmesi	-	(1.144.318)	1.144.318	-	-
Bağlı ortaklık ve iştirak değerlendirme farklarının düzeltilmesi	(51.356)	-	-	-	(51.356)
Düzeltilmelerin ertelenmiş vergi etkisi	-	-	4.833	14.051	18.884
31 Aralık 2005 tarihi itibariyle düzeltilmiş bakiyeler	73.876	-	(1.543.010)	(379.263)	1.587.615

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin 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, yüksek getirili 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 bağlı ortaklıklardan oluşan kur farkları dışında, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir. Yabancı para bağlı ortaklıklar ise elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki döviz kurlarıyla Türk parasına çevrilmesi sonucunda oluşan kur farkları özkaynaklar altında "menkul değerler değer artış fonu" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

III. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu:

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Konsolide ve Bireysel 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 bilanço tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk parasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmakta ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2006 ve 2005 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar:

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında makul değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olmasına, böyle ise, riskten korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır.

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

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

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

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak 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 bu kredi ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki 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 İlişkin 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. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ilk olarak kayda alınmalarında makul değerleri kullanmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan "İskonto edilmiş değer" 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. Üçüncü Bölüm IV. no'lu dipnotta 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 alım satım

olarak sınıflandırılmayan, kayıtlarda satılmaya hazır olarak gösterilmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu varlıklar, ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmaktadır. Bu değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilir. Edinilen vadeye kadar elde tutulacak varlıkların gerçeğe uygun değeri, bunların edinilmesine esas işlem fiyatı veya benzeri finansal araçların piyasa fiyatları esas alınarak belirlenir. 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 gelir tablosuna 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, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta 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.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerini Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Banka tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, mevcut kredi portföyünün genel yapısı, müşterilerin mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır. Bu yolla ayrılan genel karşılık tutarı, Banka'nın yürürlükteki mevzuata göre ayırmakla yükümlü olduğu minimum tutarın üzerindedir.

Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. 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 finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zaafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki “Menkul değerler değer artış fonu” hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar:

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal varlığın aracın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal varlıkların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

IX. Finansal Varlıkların Netleştirilmesine İlişkin 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 İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan”,

“Satılmaya hazır” veya “Vadeye kadar elde tutulacak” portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

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 herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. Satış Amaçlı Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Açıklamalar:

Satış amaçlı duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen elden çıkarılacak maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda 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” “hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin 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 (Marka değeri gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

“TFRS 3 – İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart” uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismanına tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla “TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü” standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulmaktadır. Değer düşüklüğü çalışması için şerefiye, nakit üreten birimlere dağıtılır. Dağıtım, şerefiyenin oluşturduğu iş birleşmesinden fayda sağlaması beklenen nakit üreten birimlere veya nakit üreten birim gruplarına yapılır. Banka hesapladığı şerefiyeyi, Perakende Bankacılık, Kurumsal Bankacılık, Özel Bankacılık ve Kredi Kartları iş bölümlerine göre dağıtmıştır.

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.

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 yıl
Diğer maddi harcamalar	5 yıl

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin 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
Özel Maliyetler (*)	Kira süresince itfa edilmektedir

(*) Özel maliyetler, kiralanılan gayrimenkul için yapılan harcamaları kapsamaktadır ve faydalı ömrün kira sözleşmesinin süresinden uzun olduğu hallerde kira süresi boyunca, kısa olduğu durumlarda faydalı ömürleri olan beş yıl üzerinden amortisman tabii tutulur.

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 tabii 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 İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"ni esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortisman tabii tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar:

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların

çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Banka Sosyal Yardım Sandığı Açıkları karşılığı:

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 (“Vakıf”) üyesidir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun Geçici 23 üncü maddesi, Vakıf benzeri sandıkların herhangi bir işleme gerek kalmaksızın bu maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Sigorta Kurumu’na (“SSK”) devredilmesini öngörmektedir. Cumhurbaşkanı, 2 Kasım 2005 tarihi itibarıyla Geçici 23 üncü maddeyle ilgili olarak Anayasa Mahkemesi’ne başvurma hakkını kullanmıştır.

Banka, Vakıf için aktüerler siciline kayıtlı bir aktüere, devir işlemleri ile ilgili hükümlerin uygulanmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi amacıyla hazırlanan, 15 Aralık 2006 tarihli 26377 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bakanlar Kurulu Kararı’nda belirlenen hükümler çerçevesinde rapor hazırlamıştır. Banka, söz konusu raporda belirlenen açıklıkla ilgili olarak, 31 Aralık 2007 tarihine dek tamamına karşılık ayırmak suretiyle hesapladığı karşılığı “Diğer karşılıklar” hesabında muhasebeleştirmiştir.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar:

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 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 hesaplanmıştır.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar:

a. Cari Vergi:

5520 sayılı “Kurumlar Vergisi Kanunu” (“Yeni Vergi Kanunu”) 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Yeni Vergi

Kanunu’nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren % 20’dir (2005 yılı için % 30). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden % 20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10’uncu 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 iki 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. 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 ve bu standarda

ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave 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 İhracına İlişkin Açıklamalar:

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

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

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar:

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarih itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. Yasal Birleşme

Yasal birleşme, Koçbank ve Banka'nın, KFS'nin ortak yönetimi altında olması ve finansal tablo okuyucularına daha doğru bilgi vereceği düşüncesiyle, çıkarların birleştirilmesi yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmiştir. Bu yöntem, her iki birleşen bankanın finansal tablo kalemlerinin, birleşmenin gerçekleştiği dönemde, birbirlerine eklenerek yeni birleşik bankanın konsolide olmayan finansal tablolarının oluşturulmasını gerektirir. Çıkarların birleştirilmesi yönteminin esasını, birleşme öncesinde var olan risk ve kazançların karşılıklı olarak paylaşılması oluşturur.

Bu uygulamada başlıca aşağıdaki yöntemler izlenmiştir:

- 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, tüm aktif, pasif ve bilanço dışı yükümlülükler kalemleri birleştirilmiştir,
- Koçbank ve Yapı Kredi arasında yapılan tüm işlemler netleştirilmiştir,
- Koçbank'ın 28 Eylül 2005'te ("satın alma tarihi") Yapı Kredi'nin %57,42 oranındaki hissesini almasından kaynaklanan ve "TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" kapsamında hesaplanmış şerefiye tutarı Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına taşınmıştır (Beşinci Bölüm, I.j no'lu dipnot),
- Yapı Kredi'nin satın alma tarihi itibarıyla, maddi olmayan duran varlıklarına ilişkin TFRS 3 kapsamında değerlendirme çalışması yaptırılmış ve çalışma sonucunda ortaya çıkan kredi kartı marka değeri, mevduat tabanı ve müşteri portföyü değerleri Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına taşınmıştır (Beşinci Bölüm, I.j no'lu dipnot),
- Yukarıdaki işlemlerin etkisiyle ortaya çıkan fark özkaynakların altında "Geçmiş yıl kâr/zararı" hesabına kaydedilmiştir,
- Koçbank'ın gelir tablosu kalemleri birleşmenin gerçekleştiği mali yılın başlangıcından itibaren Yapı Kredi'nin gelir tablosu kalemleriyle birleştirilmiştir,
- Birleşme ile ilgili oluşan giderler dönemin kâr zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir,
- 31 Aralık 2006 tarihli finansal tablolar, Yapı Kredi'nin konsolide olmayan 31 Aralık 2005 tarihli kamuya açıklanan (TMS düzeltmeleri sonrası) konsolide olmayan finansal tabloları ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur (Beşinci Bölüm VII. no'lu dipnot).

XXIII. Kâr Yedekleri ve Karın 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 kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

XXIV. 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 2006	31 Aralık 2005
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr / (Zarar)	512.239	(1.543.010)
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	314.281.800	189.666.300
Hisse Başına Kâr (Tam YTL tutarı ile gösterilmiştir)	0,0016	(0,0081)

Dördüncü Bölüm

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırmaktadırlar. 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.

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi adedi 239.047.376.092'dir (2005: Bulunmamaktadır).

XXV. 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 "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXVI. 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 orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXVII. Sınıflandırmalar:

Bu bölümün I. no'lu dipnotunda açıklanan TMS'nin ilk kez uygulanmasına ilişkin yapılan düzeltmelerin yanında, 31 Aralık 2006 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından 31 Aralık 2005 tarihli finansal tablolar üzerinde sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar:

- Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %12,31'dir (2005: %7,24).
- 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			
	% 0	% 20	% 50	% 100
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri (Net)	21.563.340	2.050.029	2.907.176	20.625.227
Nakit Değerler	477.363	3.164	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	570.547	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	1.946.297	-	13.476
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	3.029.637	-	-	-
Krediler	1.148.721	16.127	2.868.912	17.865.459
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	312.023
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	90.102	-	-	63.124
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	15.239.392	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	15.284
Muhtelif Alacaklar	-	80.506	-	79.434
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	727.343	3.805	38.264	238.297
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	696.655
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	1.314.108
Diğer Aktifler	280.235	130	-	27.367
Nazım Kalemler	465.914	3.918.877	2.518.910	7.942.551
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	465.914	3.896.806	2.518.910	7.925.633
Türev Finansal Araçlar	-	22.071	-	16.918
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	22.029.254	5.968.906	5.426.086	28.567.778

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005 (*)
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	32.474.602	18.775.074
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	309.900	765.475
Özkaynak	4.037.076	1.414.590
Özkaynak/(KRET+PRET) *100	12,31	7,24

(*) TMS uygulamalarının ve 1 Kasım 2006'da yürürlüğe giren sermaye yeterliliğine ilişkin yönetmeliklerin etkilerini içermemektedir.

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	3.142.818
Nominal Sermaye	3.142.818
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	45.781
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yasal Yedekler	17.159
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	17.159
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-
Statü Yedekleri	-
Olağanüstü Yedekler	326.025
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	326.025
Dağıtılmamış Kârlar	-
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	512.239
Net Dönem Kârı	512.239
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermaye'nin %25'ine Kadar Olan Kısmı	76.138
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	(745.500)
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(745.500)
Özel Maliyet Bedelleri (-) (*)	(25.771)
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (*)	(68.711)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) (*)	(1.152.548)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) (*)	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye toplamı	3.374.660

KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	409.806
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	1.540.285
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	20.400
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	(2.108)
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	22.508
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağan Üstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	1.970.491
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-
SERMAYE	5.345.151
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER (*)	1.308.075
Sermayenin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	60.217
Sermayenin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	828
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57'inci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Ermtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	4.037.076

(*) Sermaye Yeterliliğine İlişkin Yönetmelik'in geçici 1. maddesi uyarınca 1 Ocak 2009 tarihine kadar; ana sermaye içinde indirim kalemi olarak gösterilen "Özel maliyet bedelleri", "Peşin ödenmiş giderler", "Maddi olmayan duran varlıklar", "Ertelenmiş vergi aktifi tutarının ana sermayenin yüzde onunu aşan kısmı", sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınmaktadır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar:

- a. Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahvil 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.

Banka bünyesinde oluşturulan kredi derecelendirme sisteminin bir parçası olarak şubelerden gelen kredi teklifleri, şirketlerle ilgili detaylı mali bilgileri içermedikçe sistemsel olarak kabul edilmemekte ve tüm kredi müşterileri (inşaat firmaları hariç) Banka sisteminde ilgili derecelendirme notlarıyla takip edilerek, derecelendirmeleri göreceli olarak daha riskli olanlar Krediler Risk Yönetimi Bölümüne yakından izlenmektedir.

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 gerçekleştirilmektedir.

d. Nakit riski karşılık yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca özel karşılığa tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve özel karşılık ayrılmaya devam edilmektedir.

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

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 (2005: %27).
2. Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %39'dur (2005: %47).
3. Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %23'tür (2005: %23).
- g. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 646.982 bin YTL'dir (2005: 376.484 bin YTL).

h. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler (***)	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr (****)
31 Aralık 2006					
Yurtiçi	40.965.406	38.205.487	14.332.541	85.449	512.239
Avrupa Birliği Ülkeleri	4.047.040	5.076.408	521.122	-	-
OECD Ülkeleri (*)	89.983	1.236.628	174.943	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	41	-	-	-	-
ABD, Kanada	1.808.770	632.438	6.700	-	-
Diğer Ülkeler	108.872	57.693	306.502	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	756.872	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	1.110.304	334.778	-	-	-
Toplam	48.887.288	45.543.432	15.341.808	85.449	512.239
31 Aralık 2005					
Yurtiçi	19.835.925	18.910.601	8.776.329	65.068	(1.543.010)
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.655.088	1.263.671	345.473	-	-
OECD Ülkeleri (*)	251.699	613	164.538	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1.950	356.649	-	-	-
ABD, Kanada	323.806	1.281.867	5.936	-	-
Diğer Ülkeler	798.891	170.741	164.686	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	662.612	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	309.689	267.903	-	-	-
Toplam	23.839.660	22.252.045	9.456.962	65.068	(1.543.010)

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

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler, faiz gelir ve gider reeskontlarını içermektedir.

(***) Özkaynaklar dahil değildir.

(****) Coğrafi bölgelere göre ayrıştıramamıştır.

i. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	31 Aralık 2006				31 Aralık 2005			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	219.166	1,47	119.609	1,70	40.546	0,55	31.047	0,83
Çiftçilik ve Hayvancılık	168.685	1,13	100.707	1,44	25.436	0,35	20.932	0,56
Ormancılık	41.427	0,28	3.839	0,05	10.644	0,14	2.046	0,05
Balıkçılık	9.054	0,06	15.063	0,21	4.466	0,06	8.069	0,22
Sanayi	3.356.278	22,55	3.940.602	56,15	1.010.208	13,74	1.685.726	44,96
Madencilik ve Taşocakçılığı	90.571	0,61	135.275	1,93	34.374	0,47	50.272	1,34
İmalat Sanayi	3.238.156	21,75	3.602.620	51,33	961.304	13,07	1.534.563	40,93
Elektrik, Gaz, Su	27.551	0,19	202.707	2,89	14.530	0,20	100.891	2,69
İnşaat	630.463	4,24	357.799	5,10	188.067	2,55	293.390	7,83
Hizmetler	2.231.491	14,99	2.566.027	36,57	474.710	6,46	1.595.790	42,56
Toptan ve Perakende Ticaret	1.025.908	6,89	345.196	4,92	296.843	4,04	288.590	7,70
Otel ve Lokanta Hizmetleri	152.410	1,02	312.266	4,45	23.038	0,31	176.179	4,70
Ulaştırma ve Haberleşme	407.536	2,74	229.653	3,27	65.100	0,89	31.834	0,85
Mali Kuruluşlar	391.529	2,63	1.432.697	20,42	13.508	0,18	873.776	23,30
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	89.434	0,60	63.817	0,91	3.117	0,04	2.323	0,06
Serbest Meslek Hizmetleri	0	0,00	0	0,00	37.559	0,51	207.116	5,53
Eğitim Hizmetleri	20.373	0,14	3.444	0,05	4.253	0,06	6.808	0,18
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	144.301	0,97	178.954	2,55	31.292	0,43	9.164	0,24
Diğer	8.445.251	56,75	33.361	0,48	5.640.221	76,70	143.362	3,82
Kredi Faiz ve Gelir Reeskontları	153.870	-	138.206	-	64.354	-	50.227	-
Toplam	15.036.519	100,00	7.155.604	100,00	7.418.106	100,00	3.799.542	100,00

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar:

Banka, kur riski, likidite riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli bileşenler olarak değerlendirmektedir. Piyasa riski, menkul kıymetler portföyü bazında riske maruz değer yöntemi kullanılarak ve Banka'nın kur riskini de içerecek şekilde günlük ve haftalık olarak ölçülmektedir. Aşağıdaki tablo, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî 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 2006 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

a. Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	11.311
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	13.481
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	24.792
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5xVIII) veya (12,5xVII)	309.900

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

	31 Aralık 2006			31 Aralık 2005		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	35.176	78.693	11.311	51.311	36.002	25.028
Hisse Senedi Riski	3.177	4.102	-	116.404	279.337	16.303
Kur Riski	20.039	19.275	13.481	39.061	64.867	19.907
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Operasyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	58.392	102.070	24.792	206.776	380.206	61.238

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski). Banka kur riskine maruz tutarı yasal limitler içerisinde tutmakta, günlük olarak kur riskini takip etmekte ve Aktif - Pasif Komitesine raporlamaktadır. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

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.

	USD	EUR	Yen
Bilanço değerlendirme kuru:	1,37770 YTL	1,81210 YTL	0,01157 YTL
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,38370 YTL	1,82010 YTL	0,01163 YTL
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,38430 YTL	1,81830 YTL	0,01162 YTL
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,38660 YTL	1,82180 YTL	0,01165 YTL
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,38310 YTL	1,82560 YTL	0,01165 YTL
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,38600 YTL	1,82790 YTL	0,01170 YTL

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 : 1,39017 YTL
Euro : 1,83642 YTL
Yen : 0,01184 YTL

31 Aralık 2005 itibariyle;

	USD	EUR	Yen
Bilanço değerlendirme kuru:	1,34180 YTL	1,58748 YTL	0,01144 YTL

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövizde endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövizde endeksli varlıklar yabancı para kalemleri olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca, bilançoda yabancı para olarak sunulan genel karşılıklar, yabancı para net genel pozisyonu hesaplamasında ilgili yönetmelik gereğince, Türk lirası olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı arasında fark bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir.

	EURO	USD	Yen	Diğer YP (*)	Toplam
31 Aralık 2006					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.822.287	393.930	217	7.075	2.223.509
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	275.100	1.564.023	2.519	114.346	1.955.988
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	169.197	173.576	-	-	342.773
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	142	32.894	-	44.395	77.431
Krediler (**)	2.093.684	5.547.697	21.839	141.551	7.804.771
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	130.779	57.202	-	32.076	220.057
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2.696.841	6.766.430	-	-	9.463.271
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	35.771	49.317	22	88.456	173.566
Toplam Varlıklar	7.223.801	14.585.069	24.597	427.899	22.261.366
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	11.442	46.975	55	10.792	69.264
Döviz Tevdiat Hesabı	4.208.165	10.165.734	16.458	500.681	14.891.038
Para Piyasalarına Borçlar	192.787	206.301	-	-	399.088
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	789.064	3.615.146	1.287	1.861	4.407.358
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	155.310	307.285	52	4.813	467.460
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1.813.084	218.166	1.327	20.138	2.052.715
Toplam Yükümlülükler	7.169.852	14.559.607	19.179	538.285	22.286.923
Net Bilanço Pozisyonu	53.949	25.462	5.418	(110.386)	(25.557)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(78.480)	141.914	(5.373)	111.237	169.298
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	483.463	1.155.688	2.881	198.115	1.840.147
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	561.943	1.013.774	8.254	86.878	1.670.849
Gayrinakdi Krediler	2.747.217	5.813.378	347.800	136.010	9.044.405
31 Aralık 2005					
Toplam Varlıklar	2.828.424	6.998.497	6.940	184.797	10.018.658
Toplam Yükümlülükler	2.849.642	7.016.829	6.461	163.776	10.036.708
Net Bilanço Pozisyonu	(21.218)	(18.332)	479	21.021	(18.050)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	14.421	(46.597)	(239)	21.019	(11.396)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	67.192	64.041	-	25.894	157.127
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	52.771	110.638	239	4.875	168.523
Gayrinakdi Krediler	1.690.121	3.320.704	260.248	128.641	5.399.714

(*) Diğer YP altında gösterilen 427.899 bin YTL tutarındaki toplam varlıkların 243.728 bin YTL'si Altın, 97.765 bin YTL'si İngiliz sterlini, 59.599 bin YTL'si ise İsviçre frangından ve 26.807 bin YTL'si diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. 538.285 bin YTL tutarındaki toplam yükümlülüklerin 254.771 bin YTL'si Altın, 202.838 bin YTL'si İngiliz sterlini, 60.367 bin YTL'si İsviçre frangı 20.309 bin YTL'si diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

(**) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen Dövizde Endeksli Krediler 649.167 bin YTL'dir.

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin 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 Komitesi'ne sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın sadece bir yıl içindeki değil, gelecek dönemlerde de faizin oynaklığından (volatilité) kaynaklanan muhtemel kayıplarının özkaynaklara etkisi analiz edilmektedir. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların pozisyonlar ve nakit akışları üzerindeki etkileri de ayrıca takip edilmektedir.

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

31 Aralık 2006	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.074.427	-	-	-	-	1.006.258	4.080.685
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.476.745	94.274	3.007	1.002	-	388.357	1.963.385
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.233	56.472	113.570	20.120	227.046	-	433.441
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.275	2.688	1.670	20.038	23.044	107.519	156.234
Verilen Krediler	5.162.457	3.960.928	4.230.932	3.620.257	5.217.549	312.023	22.504.146
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.419.703	3.629.478	2.398.335	742.908	5.689.475	-	15.879.899
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	3.869.498	3.869.498
Toplam Varlıklar	13.150.840	7.743.840	6.747.514	4.404.325	11.157.114	5.683.655	48.887.288
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	273.903	6.836	-	-	-	72.059	352.798
Diğer Mevduat	21.051.890	3.721.781	384.521	481.440	38.771	5.096.070	30.774.473
Para Piyasalarına Borçlar	3.071.497	12.808	272.246	-	-	-	3.356.551
Muhtelif Borçlar	1.937.632	165.227	86.601	-	-	122.442	2.311.902
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	94.196	2.134.660	91.824	1.030.570	1.248.493	-	4.599.743
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	1.995	2.587	7.124	6.968	1.559.373	5.913.774	7.491.821
Toplam Yükümlülükler	26.431.113	6.043.899	842.316	1.518.978	2.846.637	11.204.345	48.887.288
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1.699.941	5.905.198	2.885.347	8.310.477	-	18.800.963
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(13.280.273)	-	-	-	-	(5.520.690)	(18.800.963)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6.550	23.882	12.229	-	86	-	42.747
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(4.375)	-	-	(4.375)
Toplam Pozisyon	(13.273.723)	1.723.823	5.917.427	2.880.972	8.310.563	(5.520.690)	38.372

31 Aralık 2005	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	879.988	-	-	-	-	481.200	1.361.188
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.771.610	1.104	-	-	-	56.164	1.828.878
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	73.656	313.720	134.511	80.912	490.458	71.486	1.164.743
Para Piyasalarından Alacaklar	640.480	-	-	-	-	-	640.480
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	61.440	46.413	540.041	647.894
Verilen Krediler	922.814	4.720.123	1.590.094	1.217.161	2.767.456	203.204	11.420.852
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	155.310	747.760	817.049	379.851	2.062.431	-	4.162.401
Diğer Varlıklar	16.326	36	-	-	-	2.596.862	2.613.224
Toplam Varlıklar	4.460.184	5.782.743	2.541.654	1.739.364	5.366.758	3.948.957	23.839.660
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	236.620	22.283	11.634	13.477	-	47.550	331.564
Diğer Mevduat	10.763.603	1.362.501	466.070	475.911	5.814	3.673.723	16.747.622
Para Piyasalarına Borçlar	121.468	11.976	311.109	-	-	-	444.553
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.573.996	1.573.996
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	88.289	439.700	166.088	1.140.247	64.647	-	1.898.971
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	207.413	10.216	3.375	1.668	992	2.619.290	2.842.954
Toplam Yükümlülükler	11.417.393	1.846.676	958.276	1.631.303	71.453	7.914.559	23.839.660
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	3.936.067	1.583.378	108.061	5.295.305	-	10.922.811
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(6.957.209)	-	-	-	-	(3.965.602)	(10.922.811)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	49	-	-	-	49
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(400)	(145)	-	(244)	(244)	-	(1.033)
Toplam Pozisyon	(6.957.609)	3.935.922	1.583.427	107.817	5.295.061	(3.965.602)	(984)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları basit faiz oranlarının anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

31 Aralık 2006	EURO	USD	Yen	YTL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,71	2,26	-	11,07
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0,67	4,88	-	16,70
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,06	8,44	-	19,08
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	7,43	-	16,94
Verilen Krediler	5,55	5,48	2,17	21,38
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3,85	7,25	-	19,25
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,04	1,66	-	18,79
Diğer Mevduat	1,86	4,14	0,11	18,98
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,19	5,35	1,28	15,62
31 Aralık 2005	EURO	USD	Yen	YTL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,14	2,03	-	10,25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,33	4,27	-	16,16
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,64	5,75	-	14,70
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13,50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,86	6,73	-	14,41
Verilen Krediler	5,56	6,03	2,09	20,57
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3,83	6,18	-	15,27
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3,00	4,43	-	16,43
Diğer Mevduat	1,52	1,73	-	13,23
Para Piyasalarına Borçlar	4,10	6,43	-	9,80
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,60	4,83	1,36	13,00

VI. Likidite Riskine İlişkin 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, ani bir nakit ihtiyacını karşılayabilmek için nakit ve nakit benzeri aktif toplamının mevduatın önceden belirlenmiş bir seviyesinin altına düşmemesi temin edilmektedir. Aylık olarak yapılan Aktif - Pasif Komitesi toplantılarında Banka'nın likidite durumu incelenmekte, gerekli görüldüğü durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

Ödemeler arasındaki uyumsuzluk senaryo analizleri doğrultusunda sermaye ile sınırlandırılmıştır. Limit aylık olarak takip edilmekte ve sonuçlar Aktif - Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır. Limit aşılması durumunda gerekli önlemler alınarak, risk sermaye ile sınırlandırılmaktadır.

Mevcut bankacılık sektöründeki kısa vadeli fonlama yapısını aşmak için 10 yıl vadeli sermaye benzeri krediler alınmıştır. Bu krediler kısa vadeli ürünlere ve likit bonolara plase edilerek, aktif ve pasif uyumsuzluğundan kaynaklanan likidite riski sınırlandırılmıştır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Ay'a Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
31 Aralık 2006								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.006.258	3.074.427	-	-	-	-	-	4.080.685
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	388.357	1.476.745	94.274	3.007	1.002	-	-	1.963.385
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	8.372	34.326	103.178	20.768	266.797	-	433.441
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	90.498	54	8	1.670	20.038	26.945	17.021	156.234
Verilen Krediler	-	5.073.615	3.342.735	3.756.825	2.581.019	7.437.929	312.023	22.504.146
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	2.272.971	1.325.046	1.258.015	816.917	10.206.950	-	15.879.899
Diğer Varlıklar (*)	68.699	188.544	2.547	121.891	7.642	157.592	3.322.583	3.869.498
Toplam Varlıklar	1.553.812	12.094.728	4.798.936	5.244.586	3.447.386	18.096.213	3.651.627	48.887.288
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	72.059	273.903	6.836	-	-	-	-	352.798
Diğer Mevduat	5.096.070	21.051.890	3.721.781	384.521	481.440	38.771	-	30.774.473
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	94.196	487.265	91.824	1.032.175	2.894.283	-	4.599.743
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.071.497	12.808	272.246	-	-	-	3.356.551
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	122.442	1.930.468	145.441	80.032	761	32.758	-	2.311.902
Diğer Yükümlülükler (**)	1.628.014	943.899	2.587	7.124	6.968	1.559.373	3.343.856	7.491.821
Toplam Yükümlülükler	6.918.585	27.365.853	4.376.718	835.747	1.521.344	4.525.185	3.343.856	48.887.288
Likidite Açığı	(5.364.773)	(15.271.125)	422.218	4.408.839	1.926.042	13.571.028	307.771	-
31 Aralık 2005								
Toplam Aktifler	1.650.931	3.465.559	3.619.483	1.745.394	1.711.456	8.995.787	2.651.050	23.839.660
Toplam Yükümlülükler	4.772.192	12.924.056	1.739.314	873.213	1.629.094	314.176	1.587.615	23.839.660
Likidite Açığı	(3.121.261)	(9.458.497)	1.880.169	872.181	82.362	8.681.611	1.063.435	-

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

VII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri İle Gösterilmesine İlişkin 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 2006	31 Aralık 2005	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Finansal Varlıklar	40.503.664	18.060.025	40.729.954	18.107.128
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.963.385	1.828.878	1.963.991	1.829.446
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	156.234	647.894	156.234	647.894
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	15.879.899	4.162.401	15.921.444	4.197.991
Verilen Krediler	22.504.146	11.420.852	22.688.285	11.431.797
Finansal Borçlar	38.038.916	20.552.153	38.044.113	20.576.613
Bankalar Mevduatı	352.798	331.564	352.630	331.891
Diğer Mevduat	30.774.473	16.747.622	30.772.789	16.769.301
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.599.743	1.898.971	4.606.792	1.901.425
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.311.902	1.573.996	2.311.902	1.573.996

Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacakların ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların 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 kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade ettiği varsayılmıştır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Vadelerin kısa olması durumunda taşınan değer gerçeğe uygun değeri yansıttığı varsayılmaktadır.

VIII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin

Açıklamalar:

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir.

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

Beşinci Bölüm

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası'na hesabına ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	307.316	125.231	161.455	94.987
T.C.Merkez Bankası	1.549.860	2.095.114	278.957	825.766
Diğer	-	3.164	-	23
Toplam	1.857.176	2.223.509	440.412	920.776

2. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	283	570.264	107	224.628
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	1.549.577	1.524.850	278.850	601.138
Toplam	1.549.860	2.095.114	278.957	825.766

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için Yeni Türk Lirası cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD doları ve/veya Euro döviz cinsinden olmak üzere %11 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB zorunlu karşılık tutarları üzerinden kendi belirlediği oranlara göre üçer aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapmaktadır. 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla söz konusu faiz oranları YTL için %13,12, ABD doları için %2,52 ve Euro için %1,73'dür.

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler:

- 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 195.994 bin YTL (2005: 212.079 bin YTL), teminata verilen /bloke edilenlerin tutarı ise 14.358 bin YTL'dir (2005: 223.716 bin YTL).

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

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	34.413	3.311	-	740
Swap İşlemleri	37.687	1.744	-	15
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	1
Diğer	-	-	-	-
Toplam	72.100	5.055	-	756

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	7.306	1.955.988	6.776	1.822.102
Yurtiçi	7.298	226	5.238	55.699
Yurtdışı	8	1.955.762	1.538	1.766.403
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	91	-	-	-
Toplam	7.397	1.955.988	6.776	1.822.102

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
AB Ülkeleri	1.764.327	1.224.511	-	-
ABD, Kanada	131.274	311.186	-	-
OECD Ülkeleri (*)	43.634	222.275	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	41	41	-	-
Diğer	13.436	9.511	-	-
Yurtdışı Bankalar Faiz ve Gelir Reeskontu	3.058	417	-	-
Toplam	1.955.770	1.767.941	-	-

(*) 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 2006 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı; 21.113 bin YTL (2005: 18.097 bin YTL)'dir. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır (2005: 2.937 bin YTL).

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Borçlanma Senetleri	49.660	107.905
Borsada İşlem Gören (*)	49.660	107.905
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	18.014	817.469
Borsada İşlem Gören	-	83.498
Borsada İşlem Görmeyen	18.014	733.971
Değer Azalma Karşılığı (-)	(1.939)	(426.355)
Diğer (**)	90.499	148.875
Toplam	156.234	647.894

(*) Borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 15.104 bin YTL tutarında (2005: 46.413 bin YTL) Eurobond "Borsada İşlem Gören" olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Altıncı Bölüm 1. 2 no'lu dipnotta belirtildiği üzere 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar altında sınıflandırılmış olan Anatolia Investment Fund ve Sun Investment Fund'ın tasfiye çalışmaları paralelinde fon katılım payları 28 Aralık 2006 tarihinde itfa edilmiştir (2005: 148.875 bin YTL). 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, diğer satılmaya hazır finansal varlıkların içerisinde 44.396 bin YTL tutarında Altın, 46.103 bin YTL tutarında B tipi likit fon bulunmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflanan hisse senetlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

- a) 28 Eylül 2005 tarihinde Banka ile Çukurova Grubu arasında imzalanan "Fintur, Digitürk ve Superonline için imzalanan Alım-Satım Sözleşmesi" uyarınca Banka'nın sahibi olduğu Fintur ve Digital Platform İletişim Hizmetleri A.Ş. ("Digitürk") hisseleri sırasıyla 42,2 milyon Euro ve 106.041 bin YTL bedellerle 5 Ocak 2006 tarihinde satılmış olup, Superonline'ın devri için gerekli izinle ilgili sürecin tamamlanabilmesini teminen 27 Mart 2006 tarihinde tanınan 3 aylık ve takibinde değişik tarihlerde tanınan ek süreler son olarak 26 Şubat 2007 tarihinde 3 ay daha uzatılmıştır (2005: 184.972 bin YTL).
- b) 28 Eylül 2005 tarihinde Banka ile Çukurova Holding A.Ş. ("Çukurova Holding") arasında imzalanan "A-Tel Opsiyon Sözleşmesi" uyarınca, Banka'nın A-Tel Pazarlama ve Servis Hizmetleri A.Ş.'de ("A-Tel") sahip olduğu %50 oranındaki hisseleri 9 Ağustos 2006 tarihinde 150 milyon ABD doları bedelle satılmıştır (2005: 201.270 bin YTL).
- c) 17.020 bin YTL (2005: 4.923 bin YTL) tutarında diğer hisse senetlerinden oluşmaktadır.

e. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	89	224	132	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	132	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	89	224	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	379.531	731.251	210.428	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	45.343	-	29.841	-
Toplam	424.963	731.475	240.401	-

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 İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	19.985.570	1.048.111	844.740	21.626
İskonto ve İştirak Senetleri	194.451	-	2.828	-
İhracat Kredileri	2.110.007	-	57.456	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	157.978	-	-	-
Yurtdışı Krediler	59.745	723.199	-	-
Tüketici Kredileri	2.548.298	-	194.249	-
Kredi Kartları	5.205.507	-	418.292	-
Kıymetli Maden Kredisi	111.563	-	142	-
Diğer	9.598.021	324.912	171.773	21.626
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Nakdi Krediler Faiz ve GelirReeskontu	217.739	63.946	9.072	1.319
Toplam	20.203.309	1.112.057	853.812	22.945

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Grup'un Çukurova Grubu'ndan Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi "FYYS" kapsamındaki nakit risk bakiyesi 752.945.836 ABD doları (1.037.333 bin YTL) (2005: 791.619.091 ABD doları (1.062.194 bin YTL)) olarak gerçekleşmiş olup bu tutar "Standart Nitelikli Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler" hesabında takip edilmektedir. Banka ile Çukurova Grubu Şirketleri arasında imzalanan "FYYS Tadil Sözleşmesi" gereğince yeniden yapılandırılan alacağın faizi yıllık Libor+2,5 oranında belirlenmiş olup en son ödemenin vadesi 30 Eylül 2015'tir. Banka, Çukurova Holding ve Çukurova Investments N.V. ("Çukurova Investments") arasında 28 Eylül 2005 tarihinde imzalanan "Rehin Sözleşmesi" gereğince Çukurova Grup kredilerinin geri ödenmesi yükümlülüğüne ilişkin süreli bir teminat olarak Çukurova Holding ve Çukurova Investments, Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş. ("Turkcell") hisselerinin %6,682'sini rehin olarak vermişlerdir. Bu teminatların gerçeğe uygun değeri 31 Aralık 2006 tarihindeki geçerli piyasa fiyatı dikkate alındığında yaklaşık 991.004 bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	11.930.973	-	744.432	-
İhtisas Dışı Krediler	11.930.973	-	744.432	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	8.054.597	1.048.111	100.308	21.626
İhtisas Dışı Krediler	8.054.597	1.048.111	100.308	21.626
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Nakdi krediler faiz ve gelir reeskontu	217.739	63.946	9.072	1.319
Toplam	20.203.309	1.112.057	853.812	22.945

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz Gelir Tahakkukları ve Reeskontları	
			Toplam	
Tüketici Kredileri-TP	113.227	2.448.025	16.024	2.577.276
Konut Kredisi	4.497	1.457.510	8.186	1.470.193
Taşıt Kredisi	14.195	502.619	2.970	519.784
İhtiyaç Kredisi	2.649	1.736	29	4.414
Diğer	91.886	486.160	4.839	582.885
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	2.359	91.480	3.909	97.748
Konut Kredisi	258	72.356	2.827	75.441
Taşıt Kredisi	1.090	13.511	761	15.362
İhtiyaç Kredisi	41	70	5	116
Diğer	970	5.543	316	6.829
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	4.693.852	815.360	48.977	5.558.189
Taksitli	1.929.395	815.360	24.401	2.769.156
Taksitsiz	2.764.457	-	24.576	2.789.033
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredileri-TP	3.861	14.344	174	18.379
Konut Kredisi	-	1.830	12	1.842
Taşıt Kredisi	148	788	7	943
İhtiyaç Kredisi	31	24	1	56
Diğer	3.682	11.702	154	15.538
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	535	364	23	922
Konut Kredisi	-	214	8	222
Taşıt Kredisi	-	28	4	32
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	535	122	11	668
Personel Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	22.848	2.506	225	25.579
Taksitli	10.138	2.506	112	12.756
Taksitsiz	12.710	-	113	12.823
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	68.352	-	264	68.616
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-	-
Toplam	4.905.034	3.372.079	69.596	8.346.709

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz Gelir Tahakkukları ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	200.416	1.283.716	10.186	1.494.318
İşyeri Kredileri	61	4.052	13	4.126
Taahhüt Kredisi	64.259	830.558	5.005	899.822
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	136.096	449.106	5.168	590.370
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	13.564	108.754	5.450	127.768
İşyeri Kredileri	-	943	68	1.011
Taahhüt Kredisi	1.061	41.591	1.909	44.561
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	12.503	66.220	3.473	82.196
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	88.562	671	793	90.026
Taksitli	15.408	671	143	16.222
Taksitsiz	73.154	-	650	73.804
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	65.922	-	1.556	67.478
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	203	-	-	203
Toplam	368.667	1.393.141	17.985	1.779.793

6. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Kamu	390.141	119.459
Özel	21.801.982	11.098.189
Toplam	22.192.123	11.217.648

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Yurtiçi Krediler	21.398.737	10.447.941
Yurtdışı Krediler	793.386	769.707
Toplam	22.192.123	11.217.648

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	402.823	176.616
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	402.823	176.616

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	25.098	13.517
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	87.664	89.679
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.289.255	720.229
Toplam	1.402.017	823.425

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

10(i). Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2006			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	455	1.110	221.192
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	455	1.110	221.192
31 Aralık 2005			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	4.278
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	4.278

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	68.751	154.537	803.341
Dönem İçinde İntikal (+)	349.602	9.649	148.004
Yasal Birleşme Nedeniyle Koçbank'tan Devrolan	11.774	76.992	350.156
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	260.766	302.135
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(260.766)	(302.135)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(31.055)	(58.095)	(137.613)
Aktiften Silinen (-)	(108)	(1.813)	(30.082)
Dönem Sonu Bakiyesi	138.198	139.901	1.435.941
Özel Karşılık (-)	(25.098)	(87.664)	(1.289.255)
Bilançodaki Net Bakiyesi	113.100	52.237	146.686

10(iii). Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2006			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
31 Aralık 2005			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	26.020	116.283
Özel Karşılık (-)	-	(10.204)	(110.481)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	15.816	5.802

11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

1. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Devlet Tahvili	12.705.554	3.994.928
Hazine Bonosu	-	167.473
Diğer Borçlanma Senetleri (*)	3.174.345	-
Toplam	15.879.899	4.162.401

(*) Diğer borçlanma senetleri yabancı ülkeler tarafından ihraç edilen borçlanma senetlerini ifade eder.

2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Borçlanma Senetleri	15.883.387	4.163.965
Borsada İşlem Görenler (*)	15.737.531	4.021.535
Borsada İşlem Görmeyenler	145.856	142.430
Değer Azalma Karşılığı (-)	(3.488)	(1.564)
Toplam	15.879.899	4.162.401

(*) Borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı Eurobondlar "Borsada İşlem Gören" olarak sınıflandırılmıştır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Dönem Başındaki Değer	4.162.401	160.214
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(831.228)	76.812
Yasal Birleşme Nedeniyle Koçbank'tan Devrolan	5.038.780	-
Yıl İçindeki Alımlar	7.949.578	3.968.419
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(437.708)	(41.480)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(1.924)	(1.564)
Dönem Sonu Toplamı	15.879.899	4.162.401

4. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların özellikleri ve defter değeri:

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.254.568 bin YTL (2005: 401.105 bin YTL) dir. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 3.497.368 bin YTL (2005: 363.706 bin YTL) dir.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolide olmayan iştiraklere ilişkin genel bilgiler:

No	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	4,84	99,99
2	Banque de Commerce et de Placements S.A.(*)	Cenevre/İsviçre	30,67	30,67
3	Kredi Kayıt Bürosu	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18

(*) 2 no'lu dipnotta finansal tablo bilgileri bin CHF olarak verilmiştir

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

No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	*Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Piyasa Değeri
1	5.712	5.158	119	556	441	1.712	1.982	-
2	1.571.706	119.805	3.820	63.874	4.178	8.458	7.296	-
3	18.257	15.474	1.757	3.121	-	3.673	2.031	-

Finansal tablo bilgileri Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. için 30 Eylül 2006, diğer iştirakler için 31 Aralık 2006 bakiyelerini göstermektedir.

3. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Dönem Başı Değeri	42.258	1.458.643
Dönem İçi Hareketler	(5.712)	(1.416.385)
Alışlar	129	-
Yasal Birleşme nedeniyle Koçbank'tan Devrolan	2.003	-
Transfer (*)	(2.657)	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	210
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar (**)	(7.400)	(1.403.321)
Yeniden Değerleme Artışı	2.911	(4.627)
Değer Azalma Karşılıkları	(698)	(8.647)
Dönem Sonu Değeri	36.546	42.258
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	-	-

(*) 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın iştirakler hesabında sınıflanan Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.'nin dönem içinde alınan %85,2 oranındaki hissesi sebebiyle bağlı ortaklıklar hesabına ve 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklar hesabında sınıflanan Kredi Kayıt Bürosu'nun dönem içinde yasal birleşme sebebiyle Koçbank'tan devrolan %9,09 oranında hissesi sebebiyle iştirakler hesabına transferinden oluşmaktadır.

(**) Banka'nın iştiraklerinden Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.'nin dönem içinde yaptığı sermaye azaltımı işleminden Banka'ya düşen payı göstermektedir.

28 Kasım 2005 tarihi itibarıyla Turkcell Holding hisse senetleri satılmıştır.

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

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Bankalar	32.076	29.164
Sigorta Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	4.470	814

5. Konsolide edilmeyen iştiraklere yapılan yatırımların değerlendirilmesi:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Maliyet Değeri ile Değerleme	36.546	42.258
Rayiç Değer ile Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	36.546	42.258

6. Banka'nın borsaya kote edilen iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

No	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Yapı Kredi Holding B.V. (**)	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2	Akdeniz Marmara Turizm ve Tic.A.Ş. (***)	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
3	Yapı Kredi Kart Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
4	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (****)	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
5	Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
6	Yapı Kredi Faktoring A.Ş. (****)	İstanbul/Türkiye	40,48	100,00
7	Agro-san Kimya San.ve Tic.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,17	100,00
8	Yapı Kredi Moscow (*)	Moskova/Rusya Federasyonu	99,84	100,00
9	Bayındırlık İşleri A.Ş. (***)	İstanbul/Türkiye	99,18	100,00
10	Yapı Kredi Bank Deutschland AG (**)	Frankfurt/Almanya	62,92	97,50
11	Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74,01	93,94
12	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. (****)	İstanbul/Türkiye	25,67	99,58
13	Yapı Kredi - Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (****)	İstanbul/Türkiye	30,45	30,45
14	Yapı Kredi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (****)	İstanbul/Türkiye	11,09	56,00
15	Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş. (***)	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
16	Azur Tourism Investment NV (*)	Caraçua/Hollanda Antilleri	100,00	100,00

(*) 2 no'lu dipnotta finansal tablo bilgileri, bin ABD doları olarak ifade edilmiştir.

(**) 2 no'lu dipnotta finansal tablo bilgileri, bin Euro olarak ifade edilmiştir.

(***) Bu bölümün X no'lu dipnotunda belirtildiği gibi Bayındırlık İşleri A.Ş. ve Akdeniz Marmara Turizm ve Ticaret A.Ş.'nin, Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş. tarafından devralınmasına ilişkin Olağanüstü Genel Kurul toplantıları 5 Şubat 2007 tarihinde gerçekleştirilmiş ve birleşme işlemi 8 Şubat 2007 tarihinde tescil edilmiştir. Birleşme neticesinde Banka'nın Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.'deki iştirak payı % 99,99'dan % 99,96'ya düşmüştür.

(****) 2 no'lu dipnotta finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2006 tarihli finansal tablo bilgileridir.

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	50.722	48.457	3.368	107	-	3.611	1.098	-
2	9.230	(33.430)	8.485	-	2	(40.141)	(1.168)	-
3	343	339	-	8	-	46	183	-
4	175.837	125.502	10.036	8.376	4.535	15.259	11.672	-
5	7.412	4.339	103	38	-	431	3.603	-
6	274.548	37.104	190	10.624	-	2.066	2.971	-
7	19.376	(26.914)	13.351	2	1	(1.744)	(3.560)	-
8	217.748	50.374	7.414	11.230	2.209	5.504	2.027	-
9	24.022	6.045	3.736	442	266	(15.134)	(89)	-
10	84.555	45.899	4.329	8.135	3.200	(21.282)	6.526	-
11	569.155	203.112	32.071	13.102	13.102	19.464	(465)	500.000
12	404.463	130.221	372	30.315	-	19.205	3.926	389.640
13	244.756	96.252	4.610	944	944	3.438	5.179	124.000
14	48.475	48.297	15	7.472	5.710	4.217	10.690	30.168
15	74.495	50.059	62	13.099	-	(49.590)	(140.504)	-
16	18.109	18.109	-	-	-	(207.891)	-	-

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Dönem Başı Değeri	620.354	684.805
Dönem İçi Hareketler	99.972	(64.451)
Alışlar (*)	97.781	-
Koçbank'tan Devir	-	-
Transfer (**)	4.470	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	697	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	19.290	(22.258)
Değer Azalma Karşılıkları	(22.266)	(42.193)
Dönem Sonu Değeri	720.326	620.354
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Altıncı Bölüm 1.2 no'lu dipnotta belirtildiği gibi Banka'nın doğrudan sahip olduğu yurtdışı fonların tasfiyesini teminen Anatolia Investment Fund portföyünde bulunan %6,77 oranında Yapı Kredi Sigorta A.Ş. hisselerinin, %5,40 oranında Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. hisselerinin, %3,19 oranında Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. hisselerinin, Banka'nın dolaylı yoldan sahibi olduğu Havenfields Tourism Investment N.V.'nin portföyünde bulunan %85,2 oranında Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş. hisselerinin ve Banka'nın doğrudan ve dolaylı yoldan sahibi olduğu Sun Investment Fund portföyünde bulunan %100 oranında Azur Tourism Investment N.V. satın alınmasından kaynaklanmaktadır.

(**) 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın iştirakler hesabında sınıflanan Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.'nin dönem içinde alınan %85,2 oranında hissesi sebebiyle Bağlı Ortaklıklar hesabına transferinden oluşmaktadır.

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

Bağlı Ortaklıklar	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Bankalar	85.033	85.824
Sigorta Şirketleri	148.016	135.049
Factoring Şirketleri	38.782	38.782
Leasing Şirketleri	114.321	87.448
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	229.239	222.079

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	296.069	252.503
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

i. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Finansal Kiralama İle				Toplam
	Gayrimenkul	Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	
31 Aralık 2005					
Maliyet	2.529.148	88.151	5.765	486.366	3.109.430
Birikmiş Amortisman (-)	(1.511.877)	(30.252)	(5.101)	(391.455)	(1.938.685)
Net Defter Değeri	1.017.271	57.899	664	94.911	1.170.745
31 Aralık 2006					
Dönem Başı Net Defter Değeri	1.017.271	57.899	664	94.911	1.170.745
Yasal Birleşme Nedeniyle Koçbank'tan Devrolan (*)	21.921	13.507	960	54.092	90.480
İktisap Edilenler	5.082	50.878	-	17.101	73.061
Elden Çıkarılanlar (-), net	(36.676)	(170)	(53)	(5.302)	(42.201)
Değer Düşüş Karşılığı iptali	31.892	-	-	-	31.892
Değer Düşüş Karşılığı (-)	(30.879)	-	-	-	(30.879)
Amortisman Bedeli (-)	(53.706)	(22.510)	(597)	(56.853)	(133.666)
Kapanış Net Defter Değeri	954.905	99.604	974	103.949	1.159.432
Dönem Sonu Maliyet	2.465.882	210.940	6.963	705.962	3.389.747
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(1.510.977)	(111.336)	(5.989)	(602.013)	(2.230.315)
31 Aralık 2006	954.905	99.604	974	103.949	1.159.432

(*) 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Koçbank'tan devrolan 11.244 bin YTL değer düşüklüğü karşılığı dahil net maddi duran varlıklara ilişkin tutarı göstermektedir.

Banka, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 726.095 bin YTL (2005: 715.864 bin YTL) tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

j. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005
31 Aralık 2005	27.172
Birleşme, Devir ve Cari Yılda Satılmamış Kaynaklanan İlaveler (*)	979.493
Yasal Birleşme Nedeniyle Koçbank'tan Devrolan	10.862
İşletme Birleşmesi Maliyet Dağılımından Kaynaklanan Tutarlar (**)	159.007
Dönem İçinden İlaveler	12.388
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-)	(254)
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları (-)	(4.015)
Amortisman Gideri (-)	(32.105)
31 Aralık 2006	1.152.548

(*) Koçbank, Yapı Kredi'nin %57,42 oranında hissesini 28 Eylül 2005 tarihinde satın almıştır. Satın alma işlemi sonucunda satın alma bedelinin iktisap edilen tanımlanabilir varlıkların, yükümlülüklerin ve şarta bağlı yükümlülüklerin makul değerini aşan 979.493 bin YTL tutarındaki kısmı bilançoda şerefiye kalemi içinde muhasebeleştirilmiştir.

Yapı Kredi ile ilgili iktisap edilen net varlıklar ve şerefiyenin hesaplanmasına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem
Nakit Ödenen	1.925.965
İktisapla ilişkilendirilen direkt maliyetler	42.054
Toplam iktisap tutarı	1.968.019
İktisap edilen net varlıklar	988.526
Şerefiye	979.493

İktisaptan kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerin makul değerleri aşağıdaki gibidir:

	28 Eylül 2005
Nakit değerler ve Merkez Bankası, bankalar ve para piyasaları	3.659.118
Menkul değerler	7.658.504
Krediler	10.914.241
Maddi duran varlıklar ve maddi olmayan duran varlıklar	1.454.959
İşletme birleşmesi maliyet dağılımından kaynaklanan tutarlar (**)	163.084
Diğer alacaklar ve diğer aktifler	1.696.557
Mevduatlar	(16.443.350)
Alınan krediler ve para piyasaları	(3.195.687)
Diğer yükümlülükler	(4.185.850)
İktisap edilen net varlıklar	1.721.576

(**) Koçbank, Yapı Kredi'nin tanımlanabilir maddi olmayan duran varlıkları olarak tespit etmiş olduğu kredi kartı marka değeri, mevduat tabanı ve müşteri portföyü'nün makul değerlerinin belirlenmesi amacıyla bir uzman kuruluş'a tespit çalışması yaptırmıştır. Uzman kuruluş 13 Şubat 2006 tarihli raporunda maddi olmayan duran varlıkların değerini 163.084 bin YTL olarak raporlamış ve bu tutar konsolide olmayan finansal tablolarında maddi olmayan duran varlıklar içerisinde muhasebeleştirilmiştir. Tespit edilen maddi olmayan duran varlıklar 10 yıl olarak tahmin edilen faydalı ömürleri boyunca satın alım tarihinden itibaren doğrusal olarak itfa edilmekte olup bu maddi olmayan duran varlıkların 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla net defter değeri 142.699 bin YTL'dir.

k. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2006	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Çalışan hakları karşılığı	148.292	29.658	87.946	26.384
Banka sosyal yardım sandığı açıkları karşılığı	483.281	96.656	330.742	99.222
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	23.231	4.646	937	281
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	576.027	115.205	571.046	171.314
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	76.333	15.267	576.912	173.074
Geçmiş yıllar vergi zararı	-	-	106.476	31.943
Diğer	138.221	27.645	69.750	20.925
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	1.445.385	289.077	1.743.809	523.143
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	66.167	13.233	753	226
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	110.981	24.061	30.049	9.015
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	591.768	94.189	422.438	126.731
Toplam ertelenmiş vergi borcu	768.916	131.483	453.240	135.972
Ertelenmiş Vergi Varlığı, net	676.469	157.594	1.290.569	387.171

I. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2006
Dönem Başı Net Defter Değeri	157.549
Yasal Birleşme Nedeniyle Koçbank'tan Devrolan	38.318
İktisap Edilenler	11.787
Elden Çıkarılanlar (-) Net	(23.488)
Değer Düşüklüğü, net	6.488
Amortisman Bedeli (-)	(10.207)
Kapanış Net Defter Değeri	180.447
Dönem Sonu Maliyet	209.665
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(29.218)
Kapanış Net Defter Değeri	180.447

Banka, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 275.683 bin YTL (2005: 293.864 bin YTL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

m. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

1(i). 31 Aralık 2006:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	832.569	-	2.501.374	5.984.533	240.647	17.653	68.195
Döviz Tevdiat Hesabı	3.099.672	-	3.478.312	6.234.730	945.431	241.899	597.265
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	3.014.434	-	3.340.963	5.838.622	866.036	225.797	529.805
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	85.238	-	137.349	396.108	79.395	16.102	67.460
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	9.115	-	44.113	9.710	6.603	0	37
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	935.225	-	2.280.723	2.408.194	54.068	959	1.823
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	63.553	-	23.694	253.088	5.463	87	204
Kıymetli Maden Depo Hesabı	151.312	-	101.452	456	246	444	590
Bankalararası Mevduat	72.036	-	253.054	20.121	6.889	-	-
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	6.616	-	252.508	15.879	2.067	-	-
Yurtdışı Bankalar	46.687	-	546	4.242	4.822	-	-
Özel Finans Kurumları	18.733	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Mevduat Gider Reeskontu	4.647	-	137.130	30.941	4.128	4.383	503
Toplam	5.168.129	-	8.819.852	14.941.773	1.263.475	265.425	668.617

1(ii). 31 Aralık 2005:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	641.378	696	1.099.590	2.658.900	591.896	222.044	153.080
Döviz Tevdiat Hesabı	2.312.426	-	1.384.685	2.148.472	729.741	901.594	55.054
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	2.160.674	-	1.356.653	2.089.944	693.033	358.364	47.598
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	151.752	-	28.032	58.528	36.708	543.230	7.456
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	4.759	-	9.481	15.987	18	65	-
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	621.638	-	1.093.631	624.907	32.242	19.584	52.010
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	93.522	-	115.130	82.038	601.532	280.586	1.387
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	47.550	-	170.828	55.203	35.285	19.157	-
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4.247	-	164.507	23.186	6.696	13.000	-
Yurtdışı Bankalar	2.031	-	6.321	32.017	28.589	6.157	-
Özel Finans Kurumları	41.272	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Mevduat Gider Reeskontu	-	10	59.798	86.232	30.734	22.278	4.038
Toplam	3.721.273	706	3.933.143	5.671.739	2.021.448	1.465.308	265.569

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler :

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Tasarruf Mevduatı	4.970.931	2.974.591	4.749.385	2.464.829
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3.058.148	2.074.830	5.209.910	2.533.303
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	5.893	-	90.317	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	158.746	147.777
Toplam	158.746	147.777

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	11.542	2.154	-	537
Swap İşlemleri	9.519	449	-	496
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	41
Diğer	-	-	-	-
Toplam	21.061	2.603	-	1.074

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	176.640	188.672	61.645	165.976
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	8.584	4.183.889	-	1.662.242
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar Gider Reeskontu	7.161	34.797	3.807	5.301
Toplam	192.385	4.407.358	65.452	1.833.519

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	185.224	2.447.116	61.645	212.922
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.925.445	-	1.615.296
Alınan Krediler Gider Reeskontu	7.161	34.797	3.807	5.301
Toplam	192.385	4.407.358	65.452	1.833.519

3. Seküritizasyon kredilerinin geri ödeme planı:

Banka, Aralık 2006'da yurtdışında kurulu "Özel amaçlı kuruluş" ("Special Purpose Entity") olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company aracılığı ile Assured Guaranty, MBIA, Radian ve Ambac garantörlüğü altında Standard Chartered Bank ve Unicredit Markets and Investment Banking eşliğinde 1.645.790 bin YTL tutarında seküritizasyon kredisi işlemi gerçekleştirmiştir. Bu kredinin faizi %3,88 ile %5,93 aralığında, vadesi de 5 ila 8 yıl arasındadır ve geri ödemesi 2008 yılı son döneminde başlayacaktır.

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
2006	-	268.360
2007	-	-
2008	32.853	-
2009	131.411	-
2010	383.074	-
2011	383.074	-
2012	251.662	-
2013	251.662	-
2014	212.054	-
Toplam	1.645.790	268.360

Bununla birlikte Beşinci Bölüm X. no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Banka 1 Mart 2007 tarihi itibarıyla bu kredinin 310 milyon ABD doları tutarındaki kısmını geri ödemiş ve 400 milyon ABD doları tutarında yeni dış finansman temin etmiştir.

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan mal bedeli, piyasa faiz oranları ve finansmanın vadesine göre belirlenmektedir. Finansal kiralama sözleşmeleriyle ilgili Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	19.338	18.674	15.712	14.880
1-4 Yıl Arası	119	115	892	861
4 Yıdan Fazla	-	-	-	-
Toplam	19.457	18.789	16.604	15.741

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	430.929	232.620
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	97.214	43.591
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	102.806	83.334
Diğer	16.033	16.939
Toplam	646.982	376.484

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
İskonto Oranı (%)	5,71	5,45
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	96,50	98,15

Temel varsayım, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla geçerli olan her hizmet yılı için 1.857,44 YTL 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 2007 tarihinden itibaren geçerli olan 1.960,69 YTL (1 Ocak 2006: 1.770,62 YTL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	72.230	55.838
Yasal Birleşme Nedeniyle Koçbank'tan Devrolan	9.923	-
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	21.146	24.116
Yıl İçinde Ödenen	(8.954)	(7.724)
Dönem Sonu Bakiyesi	94.345	72.230

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 53.947 bin YTL (2005: 15.716 bin YTL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Diğer Karşılıklar:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Banka Sosyal Sandık Karşılığı (*)	483.281	330.742
Muhtemel Vergi Riskleri Karşılığı (**)	63.662	73.506
Tazmin Edilmemiş Gayrinakdi Kredi Karşılığı	57.666	30.786
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulamaları Karşılığı	53.441	42.488
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülüğü Karşılığı	39.365	29.574
Muhtemel Yasal Riskler Karşılığı (**)	12.476	16.161
Diğer	99.676	27.481
Toplam	809.077	550.738

(*) Türkiye Büyük Millet Meclisi'nde ("TBMM") 2 Temmuz 2005 tarihinde kabul edilen 5387 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23 üncü maddesi, Vakıf benzeri sandıkların herhangi bir işleme gerek kalmaksızın bu maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde SSK'ya devredilmesini öngörmektedir. 22 Temmuz 2005 tarihinde, Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23 üncü maddesi Cumhurbaşkanlığı tarafından veto edilerek bir kez daha görüşülmek üzere TBMM'ye geri gönderilmiştir. Söz konusu Bankacılık Kanunu, ilgili Geçici 23 üncü madde değiştirilmeden 19 Ekim 2005 tarihinde TBMM'de kabul edilmiştir. Cumhurbaşkanı, Geçici 23 üncü maddeyle ilgili olarak Anayasa Mahkemesi'ne başvurma hakkını 2 Kasım 2005 tarihi itibarıyla kullanmıştır. Banka, Vakıf için aktüerler siciline kayıtlı bir aktüere devir işlemleri ile ilgili hükümlerin uygulanmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi amacıyla hazırlanan 15 Aralık 2006 tarihli 26377 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/11345 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nda belirlenen esaslar çerçevesinde ve kararda belirlenen oran olan %10,24 teknik faiz ve CSO 1980 mortalite tablosu dikkate alınarak bir rapor hazırlanmıştır. 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan aktüeryal bilançoya göre Vakıf 599.240 bin YTL teknik açık vermiştir. Banka, bu açıkla ilgili olarak 2007 yılı sonuna kadar tamamına karşılık ayırmak suretiyle 483.281 bin YTL tutarındaki karşılığı finansal tablolarına yansıtmiştir.

(**) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları göstermektedir.

4. Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıklarına İlişkin Bilgiler:

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı 32.202 bin YTL'dir (2005: 1.973 bin YTL).

g. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Ödenecek Kurumlar Vergisi	58.536	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	41.971	19.299
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	651	183
BSMV	25.584	13.345
Kambiyo Muameleleri Vergisi	3.122	1.098
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.432	593
Diğer	11.818	6.988
Toplam	143.114	41.506

(ii) Primlere İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	341	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	684	-
Diğer	-	-
Toplam	1.025	-

h. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1.559.258	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	1.559.258	-	-

Yapı Kredi, 31 Mart 2006 tarihinde 500 milyon Euro tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra Banka tarafından geri ödeme opsiyonu bulunan ve faiz oranı ilk 5 yıl için EURIBOR+%2 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Kredi, Merrill Lynch Capital Corporation'dan Unicredito Italiano S.p.A.'nın garantörlüğünde temin edilmiştir. Bununla birlikte Koçbank'ın 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 edilmiş olup; her iki sermaye benzeri kredi de BDDK'nın sırasıyla 3 Nisan 2006 ve 2 Mayıs 2006 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.

i. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar):

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Hisse Senedi Karşılığı	3.142.818	752.345
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar):

Banka'nın ödenmiş sermayesi 3.142.818 bin YTL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırma Konu Edilen Kâr Yedekleri	Artırma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
31 Mart 2006	1.144.318	-	-	1.144.318
2 Ekim 2006 (*)	1.246.155	-	-	-

(*) Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Yapı Kredi'ye devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi ve bu işlem neticesinde Koçbank'ın tasfiyesiz infisah etmesi ile Koçbank'ın tüm aktif ve pasifleri ile diğer hak ve yükümlülüklerinin Bankacılık Kanunu'nun 19. maddesi hükümleri ile ilgili mevzuat doğrultusunda Yapı Kredi'ye devredilmesi suretiyle Banka'nın sermayesinin 1.896.662 bin YTL'den 3.142.818 bin YTL'ye artırılmasına ilişkin BDDK onayı 1.10.2006 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış ve İstanbul Ticaret Sicili Memurluğunca 2.10.2006 tarihinde tescil edilmiştir.

4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.
5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.
6. Banka'nın 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 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.

- j. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	7.459	42.559	16.929	83.831
Kur Farkı	(4.684)	-	(26.884)	-
Toplam	2.775	42.559	(9.955)	83.831

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	2.292.219	148.661	1.374.213	38.009
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	594.986	323.831	256.905	211.409
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	61.653	56	45.930	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	2.948.858	472.548	1.677.048	249.418

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	4.724	-	2.198
Yurtiçi Bankalardan	10.283	5.365	2.255	285
Yurtdışı Bankalardan	5.403	64.545	1.432	15.989
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	15
Toplam	15.686	74.634	3.687	18.487

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	28.487	44.208	381.412	72.168
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	30.490	10.472	159.901	9.882
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	795.641	385.946	74.049	50.526
Toplam	854.618	440.626	615.362	132.576

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

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	24.070	15.167

- b. Faiz giderlerine ilişkin Bilgiler:

1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	24.043	190.989	14.012	37.468
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	19.941	11.843	9.868	9.661
Yurtdışı Bankalara	4.102	179.146	4.096	27.456
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	48	351
Diğer Kuruluşlara	-	63.981	-	26
Toplam	24.043	254.970	14.012	37.494

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

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	13.675	3.325

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	25.003	13.402	212	-	-	-	38.617
Tasarruf Mevduatı	873	414.867	920.424	71.263	22.399	22.166	1.451.992
Resmi Mevduat	-	2.433	2.783	77	5	3	5.301
Ticari Mevduat	23.334	450.972	199.606	7.547	1.252	4.936	687.647
Diğer Mevduat	27	21.268	58.574	30.253	733	186	111.041
7 Gün İhbarlı Mevduat	18	-	-	-	-	-	18
Toplam	49.255	902.942	1.181.599	109.140	24.389	27.291	2.294.616
Yabancı Para							
DTH	10.038	154.737	166.959	32.062	11.163	16.671	391.630
Bankalar Mevduatı	10.278	685	-	-	-	-	10.963
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	51	4	910	6	7	978
Toplam	20.316	155.473	166.963	32.972	11.169	16.678	403.571
Genel Toplam	69.571	1.058.415	1.348.562	142.112	35.558	43.969	2.698.187

4. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler:

Bulunmamaktadır.

c. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	2.435
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1.208	14.295
Diğer	40.550	2.168
Toplam	41.758	18.898

d. Ticari Kâr/ Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Kâr	6.511.299	626.893
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	2.486.312	277.116
Türev Finansal İşlemlerden	2.311.459	223.994
Diğer	174.853	53.122
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	4.024.987	349.777
Zarar (-)	(6.461.270)	(528.519)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(2.228.637)	(270.177)
Türev Finansal İşlemlerden	(2.112.452)	(258.538)
Diğer	(116.185)	(11.639)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(4.232.633)	(258.342)
Net Kâr/Zarar	50.029	98.374

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Faaliyet gelirleri başlıca, önceki yıllarda özel karşılık ayırmak suretiyle gider yazılan kredilerden yapılan tahsilat gelirlerinden oluşmaktadır.

Bununla birlikte, Tek Düzen Hesap Planı uyarınca "Döviz endeksli aktif kalemler" üzerinde oluşan 35.209 bin YTL tutarındaki kur farkı kârı "Kambiyo İşlemleri kârı" hesabı yerine "Diğer faaliyet gelirleri" içerisinde sınıflandırılmıştır.

Ayrıca, Turkcell hisselerinin satışından kaynaklanan 1.144.318 bin YTL tutarındaki kâr 31 Aralık 2005 tarihli mali tablolarda diğer faaliyet gelirleri hesabında gösterilmiştir.

f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	214.260	327.234
III. Grup Kredi ve Alacaklar	15.033	24.981
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	12.345	77.890
V. Grup Kredi ve Alacaklar	186.882	224.363
Genel Karşılık Giderleri	118.500	302.071
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	1.317	119.241
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	3.218	462.917
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	2.459
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.218	460.458
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	2.369	50.840
İştirakler	698	8.647
Bağlı Ortaklıklar	1.671	42.193
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer (*)	301	27.967
Toplam	339.965	1.290.270

(*) Diğer kalemi tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılığından oluşmaktadır (2005: 23.030 bin YTL).

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Personel Giderleri	636.866	414.118
Kıdem Tazminatı Karşılığı	12.192	16.392
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	152.539	330.742
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	30.879	682.089
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	133.666	255.397
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	4.015	23.034
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	32.105	29.064
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	5.602	21.752
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	10.207	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	630.833	441.561
Faliyet Kiralama Giderleri	19.190	18.050
Bakım ve Onarım Giderleri	27.407	14.698
Reklam ve İlan Giderleri	119.507	99.143
Diğer Giderler	464.729	309.670
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	24.291	3.491
Diğer (*)	324.882	1.227.339
Toplam	1.998.077	3.444.979

(*) Diğer kalemini oluşturan başlıca giderler: 45.103 bin YTL tasarruf mevduatı sigorta fonu (2005: 32.652 bin YTL), 38.727 bin YTL vergi, resim ve harçlar (2005: 21.645 bin YTL), personel izin karşılığı 12.043 bin YTL (2005: 15.716 bin YTL), personel prim karşılığı 87.046 bin YTL (2005: 25.000 bin YTL)'dir. Bununla birlikte; 2005 yılı diğer kalemi içerisinde, 399.539 bin YTL Çukurova Grubu'na yapılan indirim, 483.340 bin YTL bir kamu kuruluşundan alacak için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı ve 182.748 bin YTL tutarında maddi duran varlık düzeltmesi yer almaktadır.

h. Vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi karın, 1.759.297 bin YTL'si net faiz gelirlerinden, 851.816 bin YTL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 1.998.077 bin YTL'dir.

i. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın 58.536 bin YTL cari vergi gideri, 123.808 bin YTL tutarında ertelenmiş vergi geliri 262.535 bin YTL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

Ertelenmiş vergi giderinin 135.538 bin YTL tutarındaki kısmı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu gereği Kurumlar Vergisi oranının %30'dan %20'ye inmesi sonucu oluşmuştur.

İhtirazi kayıtlarla verilen 2003 mali yılı kurumlar vergisi, 2004/4 dönemi gelir vergisi stopajı ve 2004 mali yılı kurumlar vergisine ilişkin olarak Koçbank tarafından açılan vergi davaları hakkında, Banka lehine İstanbul 1. Vergi Mahkemesi'nce 17 Mayıs 2006 ve İstanbul 3. Vergi Mahkemesi'nce 12 Haziran 2006 tarihli kararlar verilmiştir. Vergi dairesi sözkonusu kararlar aleyhine temyiz talebiyle

Danıştay'a başvurmuş olup, temyiz incelemeleri devam etmektedir. Vergi mahkemelerinin söz konusu kararlarına istinaden, dava konusu kurumlar vergisi ve gelir vergisi stopajı toplamı olan 109.328 bin YTL vergi dairesince nakden iade edilmiştir. Söz konusu tutar 31 Aralık 2006 finansal tablolara ertelenmiş vergi geliri olarak yansıtılmıştır.

j. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Bu bölümün i no'lu dipnotunda açıklanan vergi davasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri dışında, Banka'nın olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranı, Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

8.163.986 bin YTL (2005: 7.752.665 bin YTL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü ve 1.310.760 bin YTL (2005: 903.218 bin YTL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü bulunmaktadır.

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

2(i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Banka kabul kredileri	216.649	164.109
Akreditifler	2.535.802	1.178.128
Diğer garantiler	1.482.767	244.833
Toplam	4.235.218	1.587.070

2(ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Geçici teminat mektupları	645.865	556.895
Kesin teminat mektupları	7.529.880	4.751.233
Avans teminat mektupları	1.564.355	894.252
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1.073.683	719.302
Diğer teminat mektupları	292.807	948.210
Toplam	11.106.590	7.869.892

3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	291.750	950.710
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	75.127	101.896
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	216.623	848.814
Diğer Gayrinakdi Krediler	15.050.058	8.506.252
Toplam	15.341.808	9.456.962

3 (ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

Tanım	31 Aralık 2006				31 Aralık 2005			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	76.530	1,22	48.383	0,53	27.558	0,67	5.485	0,10
Ciftçilik ve Hayvancılık	59.239	0,95	43.824	0,48	24.930	0,61	4.671	0,09
Ormançılık	13.439	0,21	3.949	0,04	1.699	0,04	586	0,01
Balıkçılık	3.852	0,06	610	0,01	929	0,02	228	0,00
Sanayi	2.355.731	37,41	4.048.609	44,78	1.630.110	40,18	2.587.331	47,92
Madencilik ve Taşocakçılığı	29.417	0,47	94.787	1,05	121.661	3,00	17.940	0,33
İmalat Sanayi	2.278.549	36,18	3.617.516	40,00	1.302.639	32,11	2.240.295	41,49
Elektrik, Gaz, Su	47.765	0,76	336.306	3,73	205.810	5,07	329.096	6,09
İnşaat	1.461.235	23,20	1.773.148	19,60	952.493	23,48	1.126.187	20,86
Hizmetler	2.351.550	37,34	2.836.511	31,36	1.146.011	28,25	1.375.370	25,47
Toptan ve Perakende Ticaret	1.483.733	23,56	366.995	4,06	838.627	20,67	306.016	5,67
Otel ve Lokanta Hizmetleri	70.874	1,13	91.289	1,01	25.355	0,62	68.001	1,26
Ulaştırma ve Haberleşme	236.576	3,76	604.485	6,68	132.127	3,26	191.689	3,55
Mali Kuruluşlar	328.983	5,22	1.145.333	12,66	76.562	1,89	745.334	13,80
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	70.282	1,12	135.389	1,50	1.112	0,03	2.332	0,04
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	44.435	1,10	39.944	0,74
Eğitim Hizmetleri	7.833	0,12	3.850	0,04	2.445	0,06	1.399	0,03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	153.269	2,43	489.170	5,41	25.348	0,62	20.655	0,38
Diğer	52.357	0,83	337.754	3,73	301.076	7,42	305.341	5,65
Toplam	6.297.403	100,00	9.044.405	100,00	4.057.248	100,00	5.399.714	100,00

3(iii). I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	5.519.397	5.478.976	52.235	55.982
Aval ve Kabul Kredileri	-	214.152	-	2.497
Akreditifler	325	2.496.305	-	39.172
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	702.568	755.276	22.878	2.045
Toplam	6.222.290	8.944.709	75.113	99.696

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	4.270.939	371.366
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2.000.452	301.879
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.117.883	65.443
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	1.152.604	4.044
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	901.015	4.615
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	901.015	4.615
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	5.171.954	375.981
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler Türleri	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden	-	-
Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	5.171.954	375.981

c. Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

Banka yönetimi aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 11.986 bin YTL tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır.

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmada bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

b. Kur farkına ilişkin açıklamalar:

Yabancı para cinsinden iştirak ve bağlı ortaklıklar, bu yatırımların yabancı para cinsinden elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki döviz kurlarıyla Türk Parası'na çevrilmesi suretiyle bilançoya yansıtılmakta ve bu çevirim sonucunda oluşan kur farkları özkaynaklar altında "menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir.

c. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsil, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir.

d. Birleşmeden kaynaklanan Artış/Azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Beşinci Bölüm'ün VII. no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin 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 akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

3(i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Nakit	537.364	430.590
Kasa ve Efektif Deposu	256.465	173.606
Bankalardaki Vadesiz Depo	280.899	256.984
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.412.141	627.274
Bankalararası Para Piyasası	640.000	-
Bankalardaki Depo	1.772.141	627.274
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	2.949.505	1.057.864

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

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

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Nakit	1.394.615	537.364
Kasa ve Efektif Deposu	435.711	256.465
Bankalardaki Vadesiz Depo	958.904	280.899
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.567.730	2.412.141
Bankalararası Para Piyasası	-	640.000
Bankalardaki Vadeli Depo	1.567.730	1.772.141
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	2.962.345	2.949.505

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

Bulunmamaktadır.

c. Döviz kurlarındaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

Bulunmamaktadır.

VII. Banka Birleşme ve Devirleri İle Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

28 Eylül 2005 tarihinde Çukurova Holding, çeşitli Çukurova Grubu Şirketleri ve Mehmet Emin Karamehmet ile Koç Finansal Hizmetler, Koçbank Netherland ve Koçbank arasında Yapı Kredi'in %57,42 oranındaki hisselerinin satışına ilişkin Hisse Alım Sözleşmesi'nin son hali imzalanmıştır. Bu sözleşmenin imzalanmasıyla birlikte 8 Mayıs 2005 tarihinde taraflar arasında ilke olarak mutabık kalınan Hisse Alım Sözleşmesi de resmen yürürlüğe girmiştir. Sözleşme uyarınca 28 Eylül 2005 tarihinde, Çukurova Şirketleri'ne ait toplam 335.015 bin YTL tutarında nominal değere sahip %44,52 oranındaki Yapı Kredi hisseleri ile, TMSF mülkiyetindeki, toplam 97.032 bin YTL tutarında nominal değere sahip %12,90 oranındaki Yapı Kredi hisseleri Koçbank'a devredilmiştir.

Ayrıca, Koçbank, 2006 yılının Nisan ayında Yapı Kredi'nin İMKB'de işlem gören %9,09 oranındaki hisseleri ile Yapı Kredi'nin satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde bulunan bir yatırım fonuna ait %0,79 oranındaki hisselerini satın alarak Yapı Kredi'de sahip olduğu hisselerin oranını %67,31'e yükseltmiştir. Bu satın alma azınlıkla yapılan işlem olarak nitelendirildiği için satın alma maliyeti ile iktisap edilen net varlıklar arasındaki oluşan fark özkaynaklarda "Geçmiş yıl kâr/zararları" kalemi altında muhasebeleştirilmiştir.

Bununla birlikte, Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Yapı Kredi'ye devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi ve bu birleşme neticesinde Koçbank'ın tasfiyesiz infisah etmesi ile Koçbank'ın

tüm aktif ve pasifleri ile diğer hak ve yükümlülüklerinin Bankacılık Kanunu'nun 19. maddesi hükümleri ile ilgili mevzuat doğrultusunda Yapı Kredi'ye devir edilmesine ilişkin BDDK onayı 1 Ekim 2006 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Yapı Kredi'nin yeni sermayesi İstanbul Ticaret Sicili Memurluğunca 2 Ekim 2006 tarihinde tescil edilmiş olup 1.896.662.493,80 YTL sermayesinin 3.142.818.454,10 YTL'ye artırılması ve artırılan 1.246.155.960,30 YTL'yi temsil eden payların Koçbank'ın ortaklarına dağıtımına 10 Ekim 2006 tarihinden itibaren başlanmıştır. Koçbank ortaklarının 1 Ykr nominal değerli hissesi karşılığında 1 Ykr nominal değerli 0,5313538 adet Yapı Kredi payı alma hakları vardır. Koçbank devir sonucu birleşmek suretiyle tasfiyesiz infisah ettiğinden ticaret sicilinden kaydı 2 Ekim 2006 tarihinde silinmiştir.

Bu birleşme işlemi sonrasında, Koçbank'ın %99,78 oranında hisselerine sahip olan KFS'nin, Banka'daki hisse oranı %80,18 olarak gerçekleşmiştir.

Yukarıda açıklanan satın alma ve yasal birleşme işlemlerinin, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolara etkileri Üçüncü Bölüm XXII no'lu dipnotunda detaylı olarak açıklanmıştır.

Söz konusu uygulamaların özkaynaklara etkileri aşağıda gösterilmiştir

	Ödenmiş sermaye	Sermaye yedekleri	Kâr yedekleri	Geçmiş dönem karı/ (zararı)	Toplam özkaynak
Yasal birleşme nedeniyle Koçbank'tan devrolan	2.345.246	36.053	343.184	-	2.724.483
Yasal birleşme nedeniyle uygulanan çıkarların birleştirilmesi yönteminin etkileri	(1.099.091)	-	-	(351.795)	(1.450.886)
Toplam	1.246.155	36.053	343.184	(351.795)	1.273.597

Üçüncü Bölüm XXII. no'lu dipnotta açıklandığı üzere, 31 Aralık 2006 tarihli konsolide olmayan finansal tablolar, birleşme öncesi Yapı Kredi'nin kamuya açıklanan 31 Aralık 2005 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. Öte yandan, finansal tablo okuyucularına ilave bilgi verilmesi amacıyla, Koçbank'ın ve Yapı Kredi'nin 31 Aralık 2005 tarihli kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablolarından seçilmiş aktif, pasif ve gelir tablosu kalemleri (TMS düzeltmeleri sonrası) birleştirilmek suretiyle hazırlanmış proforma birleşik banka bilgileri aşağıda sunulmuştur:

Seçilmiş bilanço kalemleri	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005		
		Koçbank	Yapı Kredi	Proforma Birleşik Banka
Finansal varlıklar	16.469.574	3.976.076	5.975.038	9.951.114
Krediler	22.504.146	7.238.476	11.420.852	18.659.328
Mevduat	31.127.271	9.593.189	17.079.186	26.672.375
Alınan krediler	6.159.001	1.424.960	1.898.971	3.323.931

Seçilmiş gelir tablosu kalemleri	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005		
		Koçbank	Yapı Kredi	Proforma Birleşik Banka
Faiz gelirleri	4.985.648	1.282.783	2.782.012	4.064.795
Faiz giderleri	(3.226.351)	(714.014)	(1.717.858)	(2.431.872)
Net faiz geliri	1.759.297	568.769	1.064.154	1.632.923
Net ücret ve komisyon gelirleri	851.816	217.077	506.871	723.948
Ticari kâr/zarar	50.029	55.839	98.374	154.213
Diğer faaliyet gelirleri (temettü dahil) (*)	386.402	78.803	1.346.581	1.425.384
Faaliyet gelirleri toplamı	3.047.544	920.488	3.015.980	3.936.468
Kredi ve alacaklar değer düşüş karşılığı	(339.965)	(114.163)	(1.290.270)	(1.404.433)
Diğer faaliyet giderleri	(1.998.077)	(443.665)	(3.444.979)	(3.888.644)
Net faaliyet kârı	709.502	362.660	(1.719.269)	(1.356.609)
Vergi karşılığı	(197.263)	(124.217)	176.259	52.042
Net dönem kârı/zararı	512.239	238.445	(1.543.010)	(1.304.565)

(*) 2005 yılında elden çıkarılan Turkcell hisselerinin 1.144.318 bin YTL tutarındaki karı dahil edilmiştir.

VIII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili 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 2006:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	176.616	132.626	210.560	358.908	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	402.823	86.242	379.620	731.475	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	24.070	60	27.578	1.979	-	-

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

2. 31 Aralık 2005:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	362.732	1.017.502	2.720.345	47.246	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	176.616	132.626	210.560	358.908	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	15.167	1.552	4.116	175	-	-

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	2006	2005	2006	2005	2006	2005
Mevduat	2006	2005	2006	2005	2006	2005
Dönem Başı	180.120	204.292	107.017	94.200	-	-
Dönem Sonu	146.060	180.120	3.134.323	107.017	-	-
Mevduat Faiz Gideri	13.675	3.325	231.925	11	-	-

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

4. 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 (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	2006	2005	2006	2005	2006	2005
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler (**)						
Dönem Başı(***)	10.641	1.916	-	-	-	-
Dönem Sonu (***)	1.472	10.641	213.997	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	(5)	(3.959)	1.815	-	-	-
Risken Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

(**) Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlık" olarak sınıflandırılmaktadır.

(***) 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.

2. Yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Toplam Risk Grubu	Toplam İşlem Hacmi	%
Krediler ve Bankalardan Alacaklar	782.443	24.467.531	3%
Alınan Faiz Gelirleri	51.648	3.511.726	1%
Gayrinakdi Krediler	817.717	15.341.508	5%
Alınan Komisyon Gelirleri	2.039	128.398	2%
Mevduat, Alınan Krediler ve Para Piyasasına Borçlar	3.280.383	39.083.565	10%
Ödenen Faiz Giderleri	245.600	3.212.844	8%
Alım Satım Amaçlı İşlemler	215.469	5.171.954	4%
Alım Satım Amaçlı İşlemlerden Giderler (net)	1.810	257.675	1%

3. Banka Yönetim Kurulu üyelerine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 2006 yılı içinde 8.192 bin YTL tutarında ücret ve maaş ödemesi yapılmıştır.

IX. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube İle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube	607	13.463			
Yurtdışı temsilcilikler	3	8	1-Almanya		
Yurtdışı temsilcilikler	1	-	2- Rusya Federasyonu		
Yurtdışı şube	-	-			
Kıyı Bankacılığı Bölgesindeki Şubeler	1	7	1-Bahreyn	5.046.489	-

X. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

1- Banka, 1 Mart 2007 tarihi itibarıyla Standard Chartered Bank ve Bayerische Hypo-und Vereinsbank AG eşliğinde, havale akımları ve ihracat alacaklarına dayalı seküritizasyon programı çerçevesinde 400 milyon ABD dolarını bulan ve 2 dilimden oluşan dış finansman temin etmiştir. İşlemin hem 115 milyon Euro'luk birinci dilimi hem de 250 milyon ABD dolarlık, ek ikinci dilimi 8 yıl vadeli. Sağlanan finansman ile 2006 yılında gerçekleştirilmiş işlemin beşinci dilimini oluşturan 5 yıl vadeli 310 milyon ABD doları tutarındaki dilim geri ödenmiştir.

Altıncı Bölüm

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

1. Banka'ya 4 Nisan 2005 tarihinde T.C. Merkez Bankası'nın denetçileri tarafından 31 Mart 2005 tarihinde gönderilen raporda, Banka'nın bazı yükümlülükleri üzerinden zorunlu yükümlülük ve disponibilita hesaplama yöntemi ile ilgili eleştiriler yer almaktadır. Öte yandan, 16 Kasım 2005 tarih ve 25995 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ" hükümleri uyarınca, bankalarca, zorunlu karşılık cetvellerinde yer alan yükümlülükler ile ilgili yapılacak incelemeler sonucu, Türk parası veya yabancı para zorunlu karşılıkların eksik tesis edilmiş olması halinde, eksik tesis edilen; Türk parası zorunlu karşılıkların 2 katı tutarında Yeni Türk Lirası cinsinden, yabancı para zorunlu karşılıkların 3 katı tutarında ABD doları cinsinden mevduat T.C. Merkez Bankası nezdinde açılan bloke hesaplarda, karşılıkların eksik tesis edildiği süreler dikkate alınarak faizsiz olarak tutulabilecektir. Faizsiz mevduat tutulmaması halinde eksik tesis edilen tutarlara tesis süresi esas alınarak ceza faiz uygulanacaktır. Banka yönetimi, Banka aleyhine bu konuyla ilgili herhangi bir yükümlülüğün oluşması halinde ilgili tebliğ uyarınca yükümlülüğünü T.C. Merkez Bankası nezdinde açılacak bloke hesaplarda karşılıkların eksik tesis edildiği süreler dikkate alınarak faizsiz olarak mevduat tutulması suretiyle yerine getirmeyi planlamaktadır.
2. Banka'nın mali olmayan iştiraklerinin ve Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.'nin doğrudan ve dolaylı ortağı olan yurt dışı şirket ve fonların tasfiye edilmesini teminen;
 - Banka'nın dolaylı yoldan sahip olduğu Havenfields Tourism Investment N.V.'nin Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.'de sahibi bulunduğu % 85,2 oranındaki hisseleri Banka tarafından satın alınmıştır.
 - Banka'nın doğrudan ve dolaylı yoldan sahip olduğu Sun Investment Fund portföyünde bulunan Azur Tourism Investment N.V. hisseleri 17.783.875 ABD doları (24.501 bin YTL) bedelle Banka tarafından satın alınmıştır.
 - Banka'nın doğrudan ve dolaylı yoldan sahip olduğu Anatolia Investment Fund portföyünde bulunan; % 6,77 oranında ve 5.418.266 YTL nominal değerli Yapı Kredi Sigorta A.Ş. hisseleri, birleşme sonrası %5,40 oranında olan ve 21.048.664 YTL nominal değerli Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. hisseleri, % 3,19 oranında ve 1.275.872 YTL nominal değerli Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. hisseleri borsa dışında aracı kurum kullanmaksızın 28 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, Banka tarafından satın alınmıştır.
 - Anatolia Investment Fund ve Sun Investment Fund'ın tasfiye çalışmaları paralelinde fon katılım payları itfa edilmiştir.

- 2- 28 Eylül 2005 tarihinde Banka ile Çukurova Grubu arasında "Fintur, Digitürk ve Superonline için imzalanan Alım-Satım Sözleşmesi" çerçevesinde Superonline hisselerinin devri için belirlenen tarih, hisse devrinin tamamlanabilmesi amacıyla 26 Şubat 2007 tarihinde 3 ay daha uzatılmıştır.
- 3- Koç Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle ve tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleriyle birlikte Banka'nın bağlı ortaklıklarından Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından devralınmasına ilişkin Olağanüstü Genel Kurul toplantıları 29 Aralık 2006 tarihinde gerçekleştirilmiş ve birleşme işlemi 12 Ocak 2007 tarihinde tescil edilmiştir. Birleşme neticesinde Banka'nın Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'deki iştirak payı % 99,99'dan % 64,70'e düşmüştür. Ancak, Banka risk Grubu'nun söz konusu Şirkete ait pay oranı % 100.00'dür.
- 4- Banka'nın bağlı ortaklıkları olan Bayındırlık İşleri A.Ş. ve Akdeniz Marmara Turizm ve Ticaret A.Ş.'nin, yine Banka'nın bağlı ortaklıklarından Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş. tarafından devralınmasına ilişkin Olağanüstü Genel Kurul toplantıları 5 Şubat 2007 tarihinde gerçekleştirilmiş ve birleşme işlemi 8 Şubat 2007 tarihinde tescil edilmiştir. Birleşme neticesinde Banka'nın Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.'deki iştirak payı % 99,99'dan % 99,96'ya düşmüştür.
- 5- Banka Yönetim Kurulu'nun 28 Şubat 2007 tarihinde yapılan toplantısında; ödenmiş sermayenin 6.632 bin YTL artırılarak 3.142.818 bin YTL'den 3.149.450 bin YTL'ye çıkarılması ve artırılan 6.632 bin YTL'nin tamamının mülga 5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 8. maddesinin 12 numaralı bendi uyarınca iştirak satış kârının sermayeye ilavesi suretiyle karşılanmasına karar verilmiştir.
- 6- 26 Şubat 2007 tarihinde, UCI, KFS'de sahip olduğu %50 oranındaki paylarını Bank Austria Creditanstalt AG'ye ("BACA") devretmiştir. Bu devir Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. açısından SPK'nın dolaylı hissedarlık değişikliğine vereceği izne tabidir. BACA, UCI kontrolü altında bir şirket olduğundan söz konusu hisse devri Yapı Kredi veya iştirakleri açısından herhangi bir yönetim ya da kontrol değişikliğine yol açmamaktadır. Bu nedenle BACA, Yapı Kredi ve Yapı Kredi'nin halka açık diğer iştiraklerine ilişkin olarak doğabilecek çağrı zorunluluğundan muaf olmak için SPK'na başvuruda bulunmayı planlamaktadır.

Yedinci Bölüm

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 12 Mart 2007 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

3. Koç Finansal Kiralama A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle ve tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleriyle birlikte Banka'nın bağlı ortaklıklarından Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. tarafından devralınmasına ilişkin Olağanüstü Genel Kurul toplantıları 21 Aralık 2006 tarihinde gerçekleştirilmiş ve birleşme işlemi 27 Aralık 2006 tarihinde tescil edilmiştir. Birleşme neticesinde Banka'nın Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'daki iştirak payı % 98,13'ten 28 Aralık 2006 tarihinde gerçekleştirilen hisse alımı ile birlikte % 25,67'e düşmüştür. Ancak, Banka risk Grubu'nun sözkonusu Şirket'e ait pay oranı % 99,58'dur.

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

4. Banka'nın bağlı ortaklıklarından Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle ve tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleriyle birlikte Koç Faktoring Hizmetleri A.Ş. tarafından devralınmasına ilişkin Olağanüstü Genel Kurul toplantıları 22 ve 27 Aralık 2006 tarihlerinde gerçekleştirilmiş ve Koç Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin ünvanı Yapı Kredi Faktoring A.Ş. olarak değiştirilmiş ve birleşme işlemleri 29 Aralık 2006 tarihinde tescil edilmiştir. Birleşme neticesinde Banka'nın Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'deki iştirak payı % 99,98'den % 40,48'e düşmüştür. Ancak, Banka risk Grubu'nun sözkonusu Şirkete ait pay oranı % 100'dür.

5. Banka'nın dolaylı olarak sahibi bulunduğu Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle ve tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleriyle birlikte Koç Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından devralınmasına ilişkin Olağanüstü Genel Kurul toplantıları 22 Aralık 2006 tarihlerinde gerçekleştirilmiş Koç Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ünvanı Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirilmiş ve birleşme işlemleri 29 Aralık 2006 tarihinde tescil edilmiştir. Birleşme neticesinde Banka'nın Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.'deki iştirak payı % 32,49'dan % 4,84'e düşmüştür. Ancak, Banka risk Grubu'nun sözkonusu Şirkete ait pay oranı % 99,99'dur.

2006 Mali Durum Değerlendirmesi

Yapı Kredi ve Koçbank arasında yürütülen Türk finans sektörünün en büyük birleşme projesi, 2 Ekim 2006 tarihinde tamamlanmıştır. Yapı Kredi, Koçbank ile birleşme sonrası 31 Aralık 2006 tarihli bilançosunda 512 milyon YTL kâr elde ederek sermaye kârlılığını %18 seviyesine taşımıştır. Banka, hızlı sermaye yapılandırması sonucu Sermaye Yeterlilik Rasyosunu planlanan tarihten 1 yıl önce, %12,3 seviyesine yükseltmiştir. Yapı Kredi'nin bilançosu ve kârlılığı, uygulanan başarılı risk politikaları sayesinde 2006 yılının Mayıs-Haziran aylarında yaşanan finansal dalgalanmadan olumsuz etkilenmemiştir.

Yapı Kredi ve Koçbank'ın birleşmesi sonucunda oluşan 979 milyon YTL tutarındaki şerefiye kalemi TFRS ve UMS çerçevesinde değer düşüklüğü testine tabi tutulmaktadır.

Birleşik yapının ilk bilançosu olma özelliği taşıyan 2006 yıl sonu rakamlarına göre, toplam gelirlerini bir önceki yıla göre %9 (Turkcell satış kârı hariç) oranında artıran Banka'nın sektör gelirlerindeki payı, 2005 yılında %9,7'den 2006 yılının ilk 11 aylık kümülatif verileri itibarıyla %10'a yükselmiştir.

Aktif büyüklüğü 49 milyar YTL'ye ulaşan Yapı Kredi, bu rakamla özel bankalar arasında 4. sıradaki yerini korumuştur. Birleşik banka verilerine göre; toplam nakdi kredi hacmi %21 artışla 22,5 milyar YTL'ye ulaşan Yapı Kredi'nin mevduat hacmi ise %16,7'lik artışla 31 milyar YTL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi 2006 yılında kredi kartlarındaki geleneksel sektör liderliğini %26 pazar payıyla (kredi kartı alacakları) sürdürmüş ve yılı yatırım fonlarında %23 pazar payı ile birinci sırada tamamlamıştır. Nakdi kredilerde sektörde 4., gayri-nakdi kredilerde lider konumda yer alan Yapı Kredi, toplam mevduatta ise 2006 yılını 3. özel banka olarak tamamlamıştır.

Yapı Kredi, bilançosunda yer alan mali olmayan varlıkların (Turkcell, A-Tel, Fintur, Digtürk, Fiskobirlik) elden çıkarılması ve uzun süredir taşınan alacakların tahsil edilmesi sonucunda 2005 yılsonundan itibaren 3,2 milyar YTL kaynak girişi sağlamış ve bunların neticesinde getirili aktiflerinin toplam aktiflerdeki payını 2005 sonunda %89'dan 2006 sonunda %92'ye yükseltmiştir.

2006 sonunda Yapı Kredi'nin gider/gelir rasyosu %66 seviyesinde gerçekleşirken, takipteki krediler rasyosu ise yeni BDDK düzenlemelerinin etkilerinden arındırıldığında %7,2 seviyesinden %6,7 seviyesine gerilemiştir. Karşılıkların takipteki alacakları karşılama oranı ise %82 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi 2006 yılında yurtdışı sermaye piyasalarında toplam 1,35 milyar dolarlık sendikasyon ve toplam 1,2 milyar dolarlık seküritizasyon işlemlerine imza atarak uzun vadeli ve düşük maliyetli borçlanma sağlamıştır.

Yapı Kredi 2006 yılı içinde 20 yeni şube açılışını gerçekleştirerek şube sayısını 608'e çıkarmıştır. 13.478 çalışanı ve 608 şubesi ile yasal birleşme sonrası entegrasyon sürecini 2006 yılının Aralık ayında başarılı bir şekilde tamamlayan Yapı Kredi, birleşme sürecinde 450 çalışanını şubelerdeki satış ekiplerine kaydırarak, satış odaklı personelin toplamdaki payını %54 seviyesine ulaştırmıştır.

Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Uygulanmakta olan kredi politikaları, etkin risk yönetimini destekler ve yasal uygulamalarla uyum gösterir niteliktedir.

2007'de Kredi Risk Yönetimi, Bankanın krediler alanında izlenecek olan temel politikalarını taşıyan risk maliyetinin portföyler bazında hesaplanması ve olası temerrüt miktarını en aşağı seviyede tutulmasına odaklanmak şeklinde belirlemiştir. Bu alanda izlenecek temel stratejiler:

- Kurum genelinde ortak bir risk yönetim anlayışını sağlamlaştırmak üzere Kredi Politikaları yönetmeliğinin ilgili tüm birimlerde etkin şekilde uygulanması,
- Sektör bazında aşırı yoğunlaşmadan kaçınılması ve portföyün daha etkin şekilde çeşitlendirilmesi
- Düşük/makul risklilik arz eden sektörlerle ve şirketlerin tercih edilmesi,
- Grup risklerinde mevcut yasal sınırlamalara mutlak uyulması,
- Yüksek kredi riski ve itibar riski yaratacak işlemlerden kaçınılması
- Segment bazında kredi riski maliyeti ölçümü ve genel karşılık hesaplamalarında risk maliyetinin esas alınması olarak belirlenmiştir.

Piyasa Riski Yönetiminin görevi, faiz, döviz kuru ve hisse senedi fiyatlarındaki değişimlerin Banka'nın alım-satım portföyüne etkilerinin ölçümü, risk yönetimi politikalarında belirtilmiş olan risk limitlerinin takibi ve sonuçların üst yönetime ve ilgili birimlere raporlanması yer almaktadır. Piyasa riskinin ölçümü, riske maruz değer, stres testi, senaryo ve duyarlılık analizleri ile yapılmaktadır. Piyasa riski politikalarında maruz kalınan risklerin tanımı ayrıntılarıyla yapılarak söz konusu risklerin yönetimine ilişkin süreçler belirtilmiş durumdadır. İlgili riskler bazında, ölçümlerin yapılış yöntemi ve bütçe ışığında gözden geçirilen risk limitleri belirlenmiştir. Bununla birlikte, risk kontrol sürecinde yer alan komitelerin görev ve yetkileri de ilgili politikalarda açıklanmıştır. Banka Risk Komitesi, Piyasa Risk Komitesi ve Aktif Pasif Komitesi piyasa risk yönetimi sürecinde etkin olarak yer alır. Banka alım satım faaliyetleri, döviz, altın ve menkul kıymetler üzerinde yoğunlaşmış, ilgili risk limitleri ise, maksimum pozisyon, *stop-loss* ve riske maruz değer olarak belirlenmiştir.

2006'da alım satım portföyünün ortalama riske maruz değeri 1,5 milyon Amerikan doları, maksimum ve minimum limit kullanımları ise % 61,3 ve % 7,73 olarak gerçekleşmiştir. Alım satım portföyünün 2006 yılı ortalama değeri ise 266 milyon Amerikan doları civarında seyretmiştir. Vadeye kadar elde tutulacak portföyün risk toleransı ise % 0,8 olmuştur.

Operasyonel riskin kurum içinde bir bütün olarak her çalışanın katılımıyla yönetimi için genel standart ve prensipleri içeren Yönetmelik 2006 yılı içinde güncellenmiş ve Yönetim Kurulu'nca onaylanarak yürürlüğe

girmiştir. Yönetmelik ile gerek Yapı Kredi, gerekse iştirakler bazında operasyonel risk yönetimi çerçevesi belirlenmiş ve genel sınırlar çizilmiştir. Ayrıca, Operasyonel Risk Yönetimi kapsamında Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetimin sorumlulukları ile birlikte Denetim Komitesi'nin, Aktif - Pasif Komitesi'nin ve aylık olarak toplanan Operasyonel Risk Komitesi'nin sorumlulukları ve görev alanları yeniden belirlenmiştir. Bankanın maruz kaldığı operasyonel risklerin yönetilebilmesi amacıyla operasyonel risk politikaları belirlenerek geçerli operasyonel risk tanımı Basel II ile uyumlu hale getirilmiştir. Ayrıca, söz konusu politikalar ve risk iştahı da dikkate alınarak yeni operasyonel risk limitleri belirlenmiştir. Herhangi bir limit aşımında, risk değişikliğinde ve politika ihlallerinde ise Banka yönetimi ve Aktif - Pasif Komitesi düzenli olarak bilgilendirilmiştir. Diğer yandan, gerçekleşen operasyonel risklerin kolaylıkla izlenebilmesi ve yönetilebilmesi için kurum içi hiyerarşiye göre unvanlar bazında operasyonel risk onay limitleri tanımlanmıştır. Operasyonel riskin gelişmiş yöntemlerle ölçüm ve yönetimini kurumsal risk politikası olarak benimsendiğinden 2003'ten bu yana, belirlenmiş bir alt limit ve üzerindeki operasyonel kayıpların operasyonel risk kayıp veri tabanında biriktirilmesine de devam edilmiştir.

Yapı Kredi'nin Kredi Notları ve Kredi Derecelendirme Kuruluşlarının Birleşmeye İlişkin Görüşleri

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşları ve banka analistleri Yapı Kredi'yi yakından izlemektedirler. Kredi derecelendirme kuruluşları düzenli olarak Yapı Kredi'nin kredi notunu açıkladıkları gibi farklı banka ve yatırım şirketlerinin analistleri de Banka'nın güncel performans ve önümüzdeki döneme dair potansiyeli hakkında raporlar yayınlamaya uluslararası yatırımcılara ulaştırmaktadırlar.

Moody's ve Fitch Ratings, 2 Ekim 2006'da Yapı Kredi'nin Koçbank ile yasal birleşmesini takiben, birleşmenin finansal gücü ve güvenilirliği artırıcı nitelikte olduğunun teyidi olarak Banka'nın kredi notlarını yükseltmişlerdir. Faaliyet Raporu'nun bu bölümünde, Yapı Kredi'nin raporun kamuya duyurulduğu 14 Mart 2007 tarihi itibarıyla güncel kredi notları, kredi derecelendirme kuruluşları uzmanlarının Banka ve birleşme hakkındaki hakkındaki tespit ve görüşleri özet olarak sunulmuştur.

MOODY'S	Not	Görünüm
Finansal Güç	D- ⁽¹⁾	Pozitif
Yabancı Para Kısa Vadeli Mevduat	NP	Durağan
Yabancı Para Uzun Vadeli Mevduat	B1	Durağan
Yeni Türk Lirası Uzun Vadeli Mevduat	A3 ⁽²⁾	Durağan
Yeni Türk Lirası Kısa Vadeli Mevduat	Birincil-2	Durağan
Ulusal Ölçekte Derecelendirme	Aaa.tr ⁽³⁾	

STANDARD&POOR'S	Not	Görünüm
Uzun Vadeli Yabancı Para	BB-	Durağan

FITCH RATINGS	Not	Görünüm
Yabancı Para		
Uzun Vadeli	BB	Pozitif
Kısa Vadeli	B	
Yeni Türk Lirası		
Uzun Vadeli	BB+	Pozitif
Kısa Vadeli	B	
Uzun Vadeli Ulusal	AA (tur)	Durağan
Bireysel Derecelendirme	D ⁽⁴⁾	
Destek Notu	3	

(1) Yasal birleşmeyi takiben 4 Ekim 2006 tarihinde E+'dan D-'ye yükseltilmiştir. (Moody's)

(2) Yasal birleşmeyi takiben 4 Ekim 2006 tarihinde Baa1'den A3'e yükseltilmiştir. (Moody's)

(3) Moody's'in ulusal ölçekte derecelendirme sisteminde Türkiye için belirlenen en yüksek nottur.

(4) Yasal birleşmeyi takiben 3 Ekim 2006 tarihinde D/E'den D'ye yükseltildi. Ayrıca 5 Ekim 2005 tarihinden bu yana uygulamada olan Pozitif İzleme Notu (Rating Watch Positive - RWP) de kaldırılmıştır. 28 Eylül 2005 tarihinde %57,4 oranındaki Yapı Kredi hissesinin Koçbank'a devrini takiben 5 Ekim 2005 tarihinde yayınlanan rapor itibarıyla Yapı Kredi'nin bireysel derecelendirme notu Pozitif İzleme (RWP) kategorisinde idi. (Fitch)

Kredi Derecelendirme Kuruluşları'nın Birleşmeye İlişkin Görüşleri:

	Görüş	Kaynak /Tarih
MOODY'S	<p>"Koçbank ile birleşmenin sonucunda, Yapı Kredi'nin sermayesindeki hızlı iyileşmenin ve bilançosunda halen devam etmekte olan risklerden arındırma (de-risking) çalışmasının farkındayız."</p> <p>" Kredi notundaki yükselme, mali bünyedeki iyileşme kadar, Yapı Kredi ve Koçbank'ın operasyonel entegrasyon sürecinde önemli bir gelişme kaydedildiğini de göstermektedir."</p> <p>" Pozitif görünüm, sinerjinin faydalarını önümüzdeki 2 -3 seneye yayarak, yaratılan yeni bankanın performans ve kârlılığında beklenen olumlu gelişmeleri yansıtmaktadır."</p>	<p>Ekim 2006</p> <p>Kredi Notu Yükseltme Raporu</p>
STANDARD&POOR'S	<p>" Yapı Kredi, Koçbank'ın sağlam bankacılık faaliyetlerine önemli ölçüde güç katıyor."</p> <p>"Tecrübeli Türk ve İtalyan yöneticilerden oluşan ve bankanın genişleme stratejisine odaklanmış çok güçlü bir yönetim ekibi mevcut. Ayrıca, öncelikle hizmete yönelik bir personel yapısına sahip."</p> <p>"Güçlü ve desteğini esirgemeyen sermayedarlara sahip."</p>	<p>Haziran 2006 Raporu</p>
FITCH RATINGS	<p>"Not artırımını, birleşme sonrasında her yönden daha da güçlenmiş, bireyselde zaten güçlü, istikrarlı bir mevduat yapısına ve geliştirilmiş aktif kalitesine sahip bankayı yansıtmaktadır. "</p> <p>"Not artırımını ayrıca, Yapı Kredi'nin UniCredit prensiplerine uygun bir şekilde yeniden yapılandırılan risk yönetimi sistemini ve daha uzun vadeli ve ucuz borçlanma fırsatlarının artmasını yansıtmaktadır."</p> <p>"Yapı Kredi, Türkiye'nin en büyük holdingi olan Koç Grubu ve UniCredit'in eşit hissedarlığı altında yönetilmektedir."</p>	<p>Ekim 2006</p> <p>Kredi Notu Yükseltme Raporu</p>

Banka Analistlerinin Yapı Kredi ve Birleşmeye İlişkin Görüşleri

"Önemli sinerjiler doğuracak yeniden yapılandırma programını başarıyla tamamlayan ve birleşmeye odaklanan Yapı Kredi'nin bu yıl getirilerinde önemli bir gelişme kaydetme yolunda ilerlediğine inanıyoruz."
GOLDMAN SACHS, Şubat 2007

"Yapı Kredi vites büyüttü: Güçlü, temkinli ama çok hızlı değil. Şu anki önceliği bilançosunu büyütme yerine kârlılığını artırmaya odaklanmak. Risk yönetimindeki muhafazakar yaklaşımını takdir ediyor ve gelir büyüme hedeflerini olumlu karşılıyoruz."
DEUTSCHE BANK, Ocak 2007

"Pek çok alanda güçlü bir kurum ve varlıklı hissedarlar tarafından destekleniyor. Yapı Kredi'nin risk açısından en muhafazakar yaklaşımı uygulayacağını düşünüyor ve bunu alkışlıyoruz. Yeni yönetimin rasyonel, riskten kaçınan ve uzun vadeli bir yaklaşımla hareket edeceğine inanıyoruz. Bu da Yapı Kredi'nin faiz ve döviz pozisyonu riskinden en az etkilenen banka olması anlamına geliyor."
MERRILL LYNCH, Ağustos 2006

"Uyuyan güzel uyanıyor mu? Yapı Kredi'nin yeni yönetimin liderliğinde dikkat çekici bir düzeyde gelir yaratacak önemli bir yapılanma sürecinden geçmesini bekliyoruz."
GOLDMAN SACHS, Ağustos 2006

"Birleşmiş Yapı Kredi'nin hem 2006 hem de 2007 yıllarında sektör ortalaması üzerinde özsermaye kârlılığı elde etmesini bekliyoruz."
ING, Haziran 2006

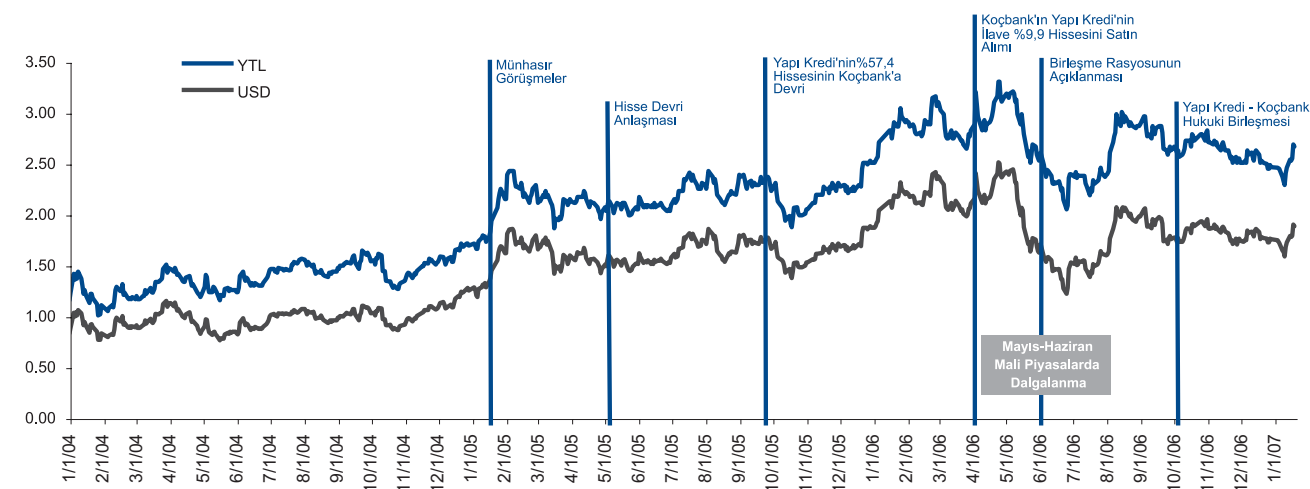
Yapı Kredi Hisse Performansı

İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) "YKBNK.IS" sembolü ile işlem gören Yapı Kredi hisseleri Londra Menkul Kıymetler Borsası'nda (LSE) da kotedir. Yapı Kredi'nin hisseleri ilk defa 1987 yılında halka arz olmuştur. Haziran 1997'de gerçekleştirilen ikincil halka arz ile 4.725.806.452 adet ilave Yapı Kredi hissesi Global Depo Sertifikası (Global Depositary Receipt) olarak uluslararası piyasalara arz edilmiştir.

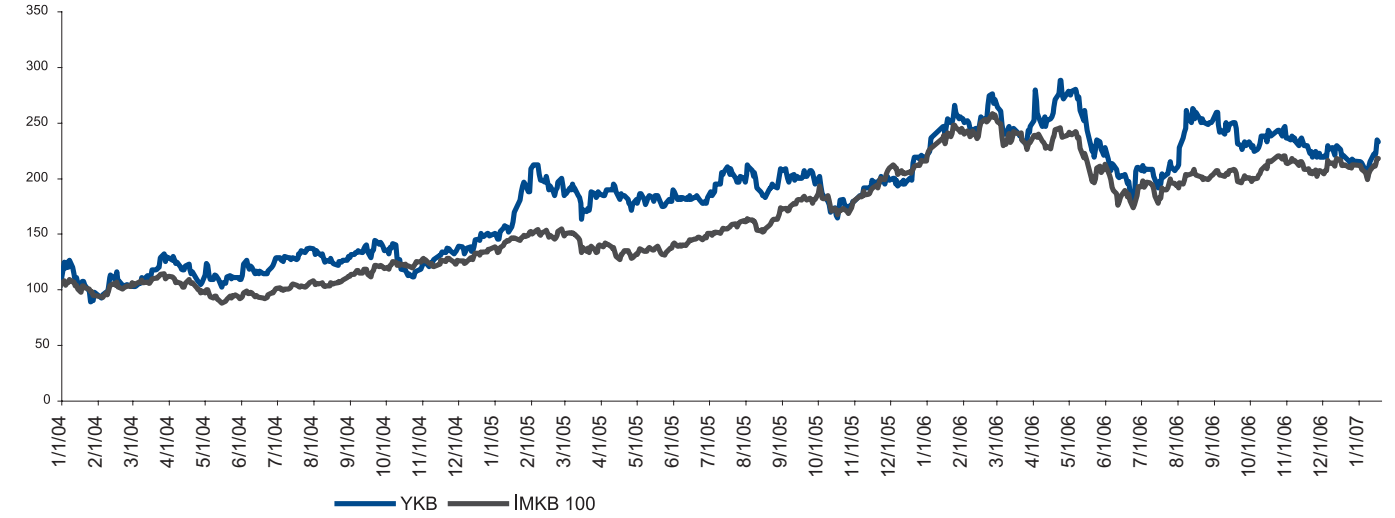
Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla sermaye yapısı Faaliyet Raporu'nun 20. sayfasında bulunmaktadır.

YKBNK	Piyasa Değeri		Fiyat (YTL)			
	Tarih	YTL milyon	\$ milyon	Kapanış	En yüksek	En Düşük
	29.12.2006	7.731	5.500	2,46	3,42	1,99
	30.12.2005	4.740	3.532	2,50	2,52	1,64
	29.12.2004	3.190	2.359	1,68	1,72	0,99
	31.12.2003	2.182	1.566	1,15	1,19	0,51
	31.12.2002	1.034	631	0,55	1,93	0,40
	28.12.2001	3.348	2.326	1,77	1,83	0,66
	22.12.2000	1.730	2.583	0,91	2,66	0,75

2004-2006 Döneminde Yapı Kredi Hisse Performansı (YTL & USD)



Yapı Kredi Hisselinin İMKB - 100 Endeksi ile Karşılaştırmalı Performansı (YTL)



2002 - 2006 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Konsolide olmayan BDDK finansal tablolarından alınmıştır.

(000 YTL)	2006	2005*	2004*	2003*	2002*
Toplam aktifler	48.887.288	23.839.660	24.624.008	23.819.579	24.418.696
Mevduat	31.127.271	17.079.186	14.293.241	15.277.967	16.846.389
Krediler	22.504.146	11.420.852	10.055.975	9.096.373	9.191.627
Özkaynaklar	3.343.856	1.587.615	4.639.658	4.006.510	3.552.835
Net kâr / (zarar)	512.239	(1.543.010)	(58.871)	184.674	1.428.721
Toplam personel sayısı	13.478	10.211	10.579	10.504	10.404
Toplam şube sayısı	608	416	420	426	426

(*) 31 Aralık 2006 tarihli özet finansal bilgiler, Yapı Kredi'nin birleşme öncesi kamuya açıklanan finansal bilgileri ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

BÖLÜM 4: KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

ADİL OLMA

AÇIKLIK

ÖZGÜRLÜK

GÜVEN

SAYGI DUYMA

Başaran Nas Bağımsız Denetim
ve Serbest Muhasebeci Mali
Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi
No:48 B Blok Kat 9 Akaretler
Beşiktaş 34357 İstanbul-Turkey
www.pwc.com/tr
Telephone +90 (212) 326 6060
Facsimile +90 (212) 326 6050

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih 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 ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere 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 İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. 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 tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, 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 2006 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 BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers



Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 12 Nisan 2007

Yapı Ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

e-posta: erisim@ykb.com

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 ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- İkinci Bölüm - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
- Üçüncü Bölüm - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- Dördüncü Bölüm - KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- Beşinci Bölüm - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- Altıncı Bölüm - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- Yedinci Bölüm - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız ve iştiraklerimiz aşağıdadır:


Bağlı Ortaklıklar


- Yapı Kredi Sigorta A.Ş.
- Yapı Kredi Emeklilik A.Ş.
- Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.
- Yapı Kredi Faktoring A.Ş.
- Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
- Koç Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
- Yapı Kredi Yatırım Ortaklığı A.Ş.
- Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.
- Yapı Kredi Bank Deutschland A.G.
- Yapı Kredi Holding B.V.
- Yapı Kredi Bank Nederland N.V.
- Yapı Kredi Bank Moscow


İştirakler


- Banque de Commerce et de Placements S.A.


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 Yeni Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.



Rüşdü SARAÇOĞLU
Yönetim Kurulu Başkanı


S. Kemal Kaya
Genel Müdür


Carlo VIVALDI
Genel Müdür Yardımcısı


Duygu DÖNMEZ
Finansal Raporlama Grup Başkanı


Andrea MONETA
Denetim Komitesi Başkanı


F.Füsun AKKAL BOZOK
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad / Unvan : M.Serkan Keskin / Konsolidasyon Yöneticisi
Tel No : 0212 339 72 73
Fax No : 0212 339 61 05

BİRİNCİ BÖLÜM

Grup Hakkında Genel Bilgiler

- I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 218
- 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 218
- III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama 219
- IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 221
- V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 221

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

- I. Bilanço 222
- II. Gelir tablosu 224
- III. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu 225
- IV. Özkaynak değişim tablosu 226
- V. Nakit akım tablosu 228

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

- I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 229
- II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 230
- III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler 231
- IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 234
- V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 234
- VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 235
- VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 235
- VIII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 237
- IX. Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 237
- X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 238
- XI. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar 238
- XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 238
- XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 239
- XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 240
- XV. Faktoring alacakları ve borçlarına ilişkin açıklamalar 241
- XVI. Sigorta Teknik gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 241
- XVII. Sigorta Teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar 242
- XVIII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar 243
- XIX. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar 243

- XX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 244
- XXI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 245
- XXII. Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar 246
- XXIII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 246
- XXIV. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 246
- XXV. Yasal Birleşmeler 246
- XXVI. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması 246
- XXVII. Hisse başına kazanç 246
- XXVIII. İlişkili taraflar 247
- XXIX. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar 247
- XXX. Karşılaştırmalı finansal tablolara ilişkin uygulama 247

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

- I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 248
- II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 250
- III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar 253
- IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar 254
- V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 256
- VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar 257
- VII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 258
- VIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 259

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 260
- II. Pasif Kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 275
- III. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 282
- IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 287
- V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 290
- VI. Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 290
- VII. Grup birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar 291
- VIII. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar 294
- IX. Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler 295
- X. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 296

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

- I. Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 298

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

- I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar 299
- II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 299

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 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 hisse senetleri 1987 yılından bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık 19,54'tür.

28 Eylül 2005 tarihi itibarıyla daha önce Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") sahip olduğu %57,4 oranındaki Banka hisseleri Koçbank A.Ş.'nin ("Koçbank") mülkiyetine geçmiştir. Koçbank ayrıca 2006 yılının Nisan ayı boyunca Banka'nın İMKB'de işlem gören %9,1 oranındaki hisselerini ve Banka'nın satılmaya hazır portföyünde bulunan bir yatırım fonuna ait olan %0,8 oranındaki hisselerini satın almış ve Banka'daki toplam hisse oranını %67,3'e yükseltmiştir. Beşinci Bölüm VII. no'lu dipnotta detaylı olarak açıklandığı üzere Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi işlemleri 2 Ekim 2006 tarihi itibarıyla tescil edilmiş olup, bu birleşme sonrasında Banka hisselerinin %80,18 oranında doğrudan ve dolaylı hakimiyeti Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'ye ("KFS") geçmiştir.

KFS, 16 Mart 2001 tarihinde Koç Grubu finans sektörü şirketlerini bir araya getirmek amacıyla kurulmuş ve 2002 yılı içerisinde Koçbank'ın hakim sermayedarı durumuna gelmiştir. Bu yeniden yapılanma sürecinde Koçbank iştirakleri, Koç Finansal Kiralama A.Ş. ("Koç Leasing"), Koç Faktoring Hizmetleri A.Ş. ("Koç Faktoring"), Koç Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Koç Yatırım"), Koç Portföy Yönetimi A.Ş. ("Koç Portföy"), Koçbank Nederland N.V. ve Koçbank Azerbaijan Ltd., KFS şirketine satılmıştır. 22 Ekim 2002 tarihinde, Koç Grubu, UniCredito Italiano SpA ("UCI") ile KFS üzerinde stratejik ortaklık kurmuştur. Dolayısıyla, Banka'nın dolaylı müşterek yönetim hakimiyeti UCI ve Koç Grubu'ndadır.

Yapı Kredi'nin hisselerinin satın alınmasından sonra, 2006 yılı içerisinde KFS 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

III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama:

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir:

Ünvanı	İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Başkanı:	Dr. Rüşdü SARAÇOĞLU	Başkan
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Andrea MONETA	Başkan Vekili
	Seyit Kemal KAYA	Üye/Genel Müdür
	Federico GHIZZONI	Üye/COO
	Ranieri De MARCHIS	Üye
	Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Üye
	Fusun Akkal BOZOK	Üye
	Henning GIESECKE (*)	Üye
	Halil Sedat ERGÜR	Üye
	Marco IANNACCONNE (*)	Üye

Ünvanı	İsmi	Görevi
Genel Müdür:	Seyit Kemal KAYA (**)	Üye ve Genel Müdür
Genel Müdür Yardımcıları:	Süleyman Cihangir KAVUNCU	İnsan Kaynakları Yönetimi
	Alpar ERGUN	Hukuk Yönetimi
	Mehmet Gani SÖNMEZ	Perakende Bankacılık Yönetimi
	Erhan ÖZÇELİK	Dış İlişkiler Yönetimi
	Hamit AYDOĞAN	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
	Hüseyin İMECE (***)	Yatırımcı İlişkileri ve Sermaye Hareketleri Yönetimi
	Mert YAZICIOĞLU	Hazine Yönetimi
	Tülay GÜNGEN	Kurumsal Kimlik ve İletişim Yönetimi
	Didem GORDON (****)	Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi
	Zeynep Nazan SOMER	Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri Yönetimi
	Carlo VIVALDI	Finansal Planlama, Mali İşler ve Kontrol Yönetimi
	Mehmet Güray ALPKAYA	Krediler Yönetimi
	Marco ARNABOLDI	Risk Yönetimi
	Mahmut Tefik ÇEVİKEL	Merkezi Satınalma ve Sigorta Yönetimi
	Mohammed Hishem LAROUSSI	Sistem Teknoloji Yönetimi
	Ahmet İLERİGELEN (***)	Kurumsal Bankacılık Yönetimi
	Mert GÜVENEN	Ticari Bankacılık Yönetimi
	Muzaffer ÖZTÜRK	Perakende Satış Yönetimi
	Ali Bahadır MİNİBAŞ (***)	Genel Hizmetler Yönetimi
	Kemal SEMERCİLER	Uyum Görevlisi
	Stefano PERAZZINI	Teftiş Kurulu
	Luca RUBAGA	Organizasyon Yönetimi
Denetim Komitesi Üyeleri:	Andrea MONETA	Başkan
	Ranieri De MARCHIS	Üye
	Fusun Akkal BOZOK	Üye
Kanuni Denetçiler:	M. Erkan ÖZDEMİR	Denetçi
	Adil G. ÖZTOPRAK	Denetçi

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

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	2.520.014.946	%80,18	2.520.014.946	-

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

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı perakende bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt çapında 607 şubesi, yurtdışında 1 şubesi ve yurtdışında 4 adet temsilciliği bulunmaktadır. 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 13.478 kişidir.

Ana Ortaklık Banka ve finansal tabloları Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 15.873 kişidir.

(*) 29 Mart 2007 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan kararla görevden ayrılmışlar ve yerlerine Thomas Gross ve Robert Zadrzil atanmıştır.
(**) 10 Nisan 2007 tarihi itibarıyla Genel Müdürlük görevinden ayrılmış olup, Yönetim Kurulu üyeliği devam etmektedir.
(***) 31 Aralık 2006 tarihinden sonra görevden ayrılmışlardır.
(****) 31 Aralık 2006 tarihinden sonra yapılan atama ile KFS seviyesinde "Varlık Yönetimi ve Yatırım Bankacılığı Yönetimi Başkanı" ve Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin Genel Müdürü olarak görevlendirilmiş olup, Banka bünyesindeki görevinden ayrılmıştır.
Yukarıda belirtilen kişilerin Ana Ortaklık Banka'da sahip olduğu paylar çok önemsiz seviyededir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KOŖSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

İkinci Bölüm - Konsolide Finansal Tablolar

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/12/2006)		
		TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER				
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	I-a	1.857.188	2.264.206	4.121.394
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	I-b	245.898	368.630	614.528
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		173.798	363.025	536.823
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		122.699	342.773	465.472
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		17.735	-	17.735
2.1.3 Diğer Menkul Değerler		33.364	20.252	53.616
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-
2.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		72.100	5.605	77.705
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	I-c	76.037	2.240.567	2.316.604
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		28.354	27.422	55.776
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	27.422	27.422
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		700	-	700
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		27.654	-	27.654
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	I-d	365.189	407.876	773.065
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		17.496	15.244	32.740
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		292.540	326.601	619.141
5.3 Diğer Menkul Değerler		55.153	66.031	121.184
VI. KREDİLER	I-e	15.347.891	7.337.415	22.685.306
6.1 Krediler		15.036.005	7.321.433	22.357.438
6.2 Takipteki Krediler		1.724.812	51.893	1.776.705
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(1.412.926)	(35.911)	(1.448.837)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		641.151	517.669	1.158.820
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	I-f	6.505.820	9.901.346	16.407.166
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		6.505.820	9.901.346	16.407.166
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	I-g	3.529	41.352	44.881
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	41.352	41.352
9.2 Konsolide Edilmeyenler		3.529	-	3.529
9.2.1 Mali İştirakler		3.529	-	3.529
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	I-h	110.608	24.500	135.108
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		30.173	-	30.173
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		80.435	24.500	104.935
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)		-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	I-m	545.056	1.045.360	1.590.416
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		706.053	1.221.498	1.927.551
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		(160.997)	(176.138)	(337.135)
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	I-i	1.220.216	16.879	1.237.095
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-j	1.156.130	16	1.156.146
15.1 Şerefiye		979.493	-	979.493
15.2 Diğer		176.637	16	176.653
XVI. VERGİ VARLIĞI		287.812	1.399	289.211
16.1 Cari Vergi Varlığı		120.960	1.270	122.230
16.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	I-k	166.852	129	166.981
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I	182.487	7.430	189.917
XVIII. DİĞER AKTİFLER	I-n	462.488	283.722	746.210
AKTİF TOPLAMI		29.035.854	24.485.789	53.521.643

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KOŖSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/12/2006)		
		TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER				
I. MEVDUAT	II-a	16.045.124	15.635.956	31.681.080
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-b	29.275	2.798	32.073
III. ALINAN KREDİLER	II-c	574.320	4.313.442	4.887.762
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		2.957.832	399.088	3.356.920
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		2.957.832	399.088	3.356.920
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	II-d	-	1.650.006	1.650.006
5.1 Bonolar		-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	1.650.006	1.650.006
5.3 Tahviller		-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		2.011.478	525.034	2.536.512
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-e	315.472	483.533	799.005
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		104.890	267.945	372.835
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	II-f	1	4	5
10.1 Finansal Kiralama Borçları		1	5	6
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(1)	(1)
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	II-g	1.973.911	555.948	2.529.859
12.1 Genel Karşılıklar		482.686	226.261	708.947
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		159.574	3.602	163.176
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		468.744	321.669	790.413
12.5 Diğer Karşılıklar		862.907	4.416	867.323
XIII. VERGİ BORCU	II-h	175.549	6.448	181.997
13.1 Cari Vergi Borcu		173.751	3.883	177.634
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		1.798	2.565	4.363
XIV. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR		-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	II-i	-	1.559.258	1.559.258
XVI. ÖZKAYNAK LAR	II-j	3.919.316	15.015	3.934.331
16.1 Ödenmiş Sermaye		3.142.818	-	3.142.818
16.2 Sermaye Yedekleri		53.306	15.015	68.321
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		45.781	-	45.781
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu	II-k	7.525	15.015	22.540
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-
16.2.6 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-
16.2.7 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-
16.2.8 Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları		-	-	-
16.2.9 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.3 Kâr Yedekleri		343.184	-	343.184
16.3.1 Yasal Yedekler		17.159	-	17.159
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		326.025	-	326.025
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		(168.602)	-	(168.602)
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(696.955)	-	(696.955)
16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		528.353	-	528.353
16.5 Azınlık Hakkı		548.610	-	548.610
PASİF TOPLAMI		28.107.168	25.414.475	53.521.643

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KOŖSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

II. GELİR TABLOLARI		
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	01/01-31/12/2006
I. FAİZ GELİRLERİ	III-a	5.359.580
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	III-a-1	3.445.339
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		146.063
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	III-a-2	102.329
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		18.720
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	III-a-3	1.378.785
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		92.537
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		67.326
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1.218.922
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		166.917
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		101.427
II. FAİZ GİDERLERİ	III-b	(3.353.761)
2.1 Mevduata Verilen Faizler	III-b-3	(2.717.792)
2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	III-b-1	(377.793)
2.4 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(239.654)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	III-b-4	(4.216)
2.6 Diğer Faiz Giderleri		(14.306)
III. NET FAİZ GELİRİ (I + II)		2.005.819
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		1.442.608
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.943.656
4.1.1 Nakdi Kredilerden		62.529
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden		130.431
4.1.3 Diğer		1.750.696
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(501.048)
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen		(8.733)
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(303)
4.2.3 Diğer		(492.012)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	III-c	4.125
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	III-d	57.290
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		261.669
6.2 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(204.379)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		472.219
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)	III-e	3.982.061
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	III-f	(360.091)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	III-g	(2.719.599)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		902.371
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		2.048
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XV. VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV)	III-h	904.419
XVI. VERGİ KARŞILIĞI (±)	III-i	(234.616)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(80.674)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(153.942)
XVII. VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI		669.803
17.1 Durdurulan Faaliyetlerden		-
17.2 Diğer		669.803
XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XV+XVI)	III-j	669.803
18.1 Grup'un Karı/Zararı		528.353
18.2 Azınlık Hakları Karı/Zararı	III-k	141.450
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam YTL tutarı ile gösterilmiştir)		0,0017

İlişkitedeki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KOŖSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

III. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU				
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/12/2006)		
		TP	YP	Toplam
A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		17.697.746	13.475.298	31.173.044
I. GARANTI VE KEFALETLER	IV-a-2,3	6.292.731	9.209.176	15.501.907
1.1 Teminat Mektupları		5.566.960	5.646.062	11.213.022
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		431.794	650.341	1.082.135
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1.032.092	4.902.924	5.935.016
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		4.103.074	92.797	4.195.871
1.2 Banka Kredileri		-	216.649	216.649
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	216.649	216.649
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3 Akreditifler		325	2.589.144	2.589.469
1.3.1 Belgili Akreditifler		325	2.544.433	2.544.758
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	44.711	44.711
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		143	1.884	2.027
1.5 Cirolar		-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		4.770	583.506	588.276
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		720.533	171.931	892.464
II. TAAHHÜTLER	IV-a-1	9.514.236	586.371	10.100.607
2.1 Cayılamaz Taahhütler		9.514.236	586.371	10.100.607
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-
2.1.2 Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri		-	569.144	569.144
2.1.3 İstir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Odeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7 Çekler İcin Odeme Taahhütlerimiz		1.310.760	-	1.310.760
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		39.365	-	39.365
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		8.163.986	-	8.163.986
2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler		125	17.227	17.352
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	IV-b	1.890.779	3.679.751	5.570.530
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		1.890.779	3.679.751	5.570.530
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		551.647	1.524.875	2.076.522
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		379.139	674.128	1.053.267
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		172.508	850.747	1.023.255
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		579.009	1.548.452	2.127.461
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		112.788	504.311	617.099
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		159.236	450.111	609.347
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	450.968	450.968
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		306.985	143.062	450.047
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		546.180	606.424	1.152.604
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		273.090	303.212	576.302
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		273.090	303.212	576.302
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6 Diğer		213.943	-	213.943
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		68.025.125	2.527.949	70.553.074
IV. EMANET KIYMETLER		54.784.978	1.500.439	56.285.417
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		6.858.696	2.267	6.860.963
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		39.859.872	1.154.620	41.014.492
4.3 Tahsile Alınan Çekler		4.669.933	49.098	4.719.031
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		3.395.301	235.461	3.630.762
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	58.993	58.993
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		11	-	11
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		1.165	-	1.165
V. REHİNLİ KIYMETLER		13.240.147	1.027.510	14.267.657
5.1 Menkul Kıymetler		362.711	580	363.291
5.2 Teminat Senetleri		291.104	363.967	655.071
5.3 Emtia		20.617	-	20.617
5.4 Varant		-	-	-
5.5 Gayrimenkul		9.682.256	499.324	10.181.580
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		2.883.210	39.853	2.923.063
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		249	123.786	124.035
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		85.722.871	16.003.247	101.726.118

İlişkitedeki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Kâr Yedekleri	Dönem Net Kârı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Azınlık Hakkı Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Hakkı	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (*)		2.342.316	-	35.000	-	5.237	-	99.503	-	215.784	-	3.299	-	1.443	2.702.582	777.984	3.480.566
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	21.571	-	(2.930)	-	-	18.641	(3.779)	14.862
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	21.571	-	(2.930)	-	-	18.641	(3.779)	14.862
III. Konsolidasyon kapsamındaki değişikliklerin etkisi(*)		-	-	-	-	-	-	-	-	(39)	396.505	-	-	-	396.466	-	396.466
IV. Geçici olarak belirlenmiş gerçeğe uygun değerlere yapılan düzeltmelerin etkisi (**)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35.643)	(35.643)
V. Yeni Bakiye (I+II+III+IV)		2.342.316	-	35.000	-	5.237	-	99.503	-	237.316	396.505	369	-	1.443	3.117.689	738.562	3.856.251
Dönem içindeki Değişimler																	
VI. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış (*)	VII.	797.572	-	10.781	-	-	-	-	-	-	(669.163)	-	-	7.517	146.707	(146.707)	-
VII. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.908	14.908	(3.744)	11.164
VIII. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3 Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	528.353	-	-	-	-	528.353	141.450	669.803
XII. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	11.922	-	226.522	-	(237.316)	(1.128)	-	-	-	-	(33.152)	(33.152)
12.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	11.922	-	226.522	-	(237.316)	(1.128)	-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Sermaye Artırımı		2.930	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.930)	-	-	-	-	-	-
13.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.2 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		2.930	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.930)	-	-	-	-	-	-
13.3 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.4 Menkul Değerler Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.5 Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.8 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliğin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Azınlık Hakkından Satın Alma (*)	VII.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(420.239)	-	-	(1.328)	(421.567)	(147.799)	(569.366)
XX. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(369)	-	-	(369)	-	(369)
Dönem Sonu Bakiyesi (IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XX)		3.142.818	-	45.781	-	17.159	-	326.025	-	528.353	(696.955)	-	-	22.540	3.385.721	548.610	3.934.331

(*) Beşinci Bölüm VII. no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

(**) TFRS 3 çerçevesinde Yapı Kredi'nin 28 Eylül 2005'te alımında geçici olarak belirlenen tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve şarta bağlı yükümlülükler 2006 yılında yeniden düzenlenmiş olup bu düzenlemelerin açılış bakiyelerine etkisini göstermektedir.

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KOŖSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

V. NAKİT AKIM TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/12/2006)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1.734.619
1.1.1 Alınan Faizler		4.836.611
1.1.2 Ödenen Faizler		(3.405.550)
1.1.3 Alınan Temettüleri		4.125
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.943.656
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		741.677
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		267.557
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(779.257)
1.1.8 Ödenen Vergiler		38.438
1.1.9 Olağandışı Kalemler		-
1.1.10 Diğer		(1.912.638)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		4.217.389
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net Azalış		1.023.318
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış) / Azalış		-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)		(1.740.147)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış)		(4.737.569)
1.2.5 Diğer Aktiflerdeki Net (Artış)		(83.467)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarındaki Net Artış		2.535.983
1.2.7 Diğer Mevduatlarındaki Net Artış		4.457.278
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış		1.791.232
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)		-
1.2.10 Diğer Borçlardaki Net Artış		970.761
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		5.952.008
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(8.506.737)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		(62.019)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		7.400
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(92.650)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		50.580
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(394.922)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		718.729
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(9.992.463)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1.791.592
2.9 Diğer		(532.984)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1.610.366
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.645.790
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4 Temettü Ödemeleri		(33.152)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2.272)
3.6 Diğer		-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış) (I+II+III+IV)		(944.363)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		4.228.589
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a	3.284.226

İlişkikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum Esasları

Konsolide finansal tablolar, 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"i çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") 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. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

BDDK tarafından 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"in Geçici Madde 1 kapsamında, Ana Ortaklık Banka'nın, yurtiçinde kurulu bir finansal holding şirketi olan KFS'nin bağlı ortaklığı konumunda olması sebebiyle, Grup'un düzenlenecek konsolide finansal tabloların karşılaştırmalı olarak hazırlama zorunluluğu 31 Aralık 2007 tarihine kadar bulunmamakta ve bu nedenle 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolar karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak YTL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 29") göre enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiği duyurulmuş ve finansal tabloların hazırlanmasında 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

Konsolide 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 etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXX no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Türkiye Muhasebe Standartları'nın ilk kez uygulanması ile ilgili açıklamalar:

Grup konsolide finansal tablolarını Yönetmelik uyarınca TMS'ye uygun olarak ilk kez 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlamıştır. Yapılan düzeltmelerin etkileri aşağıda gösterilmiştir:

TMS uygulamasının etkileri:

	Yeniden Değerleme Fonu	Dönem Net Kar ve Zararı	Azınlık Hakkı	Toplam Özkaynaklar
Çalışan hakları karşılığının düzeltilmesi	-	(4.736)	(3.523)	(8.259)
Şerefiye amortismanının düzeltilmesi	-	23.494	-	23.494
Prim alacak karşılığı	-	(1.829)	(1.561)	(3.390)
Gayrimenkul satış karının düzeltilmesi	(2.930)	2.930	-	-
Çevrimden doğan kur farkları	-	-	-	-
Diğer	-	106	90	196
Düzeltilmelerin ertelenmiş vergi etkisi	-	1.606	1.215	2.821
TMS uygulamasının toplam etkisi	(2.930)	21.571	(3.779)	14.862

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin 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, yüksek getirili 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 Grup 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 Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin 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 Bireysel 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.

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.

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.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler

ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık hakları, Grup'a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve bağlı ortaklığın net gelirinden düşülmüştür. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda, borçlardan ve Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir. Grup'un gelirleri içinde de azınlık hakları ayrı olarak gösterilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet Konusu	Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)
			2006	2006
Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	Sigortacılık	89,21	93,94
Yapı Kredi Emeklilik A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	Sigortacılık	89,20	100,00
Yapı Kredi Leasing (*)	İstanbul/ Türkiye	Leasing	25,73	25,74
Yapı Kredi Faktoring (*)	İstanbul/ Türkiye	Faktoring	40,48	40,48
Yapı Kredi Menkul (**)	İstanbul/ Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	99,99	99,99
Yapı Kredi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	Yatırım Ortaklığı	56,06	56,07
Yapı Kredi Portföy (*)	İstanbul/ Türkiye	Portföy Yönetimi	14,04	14,88
Yapı Kredi Bank Deutschland A.G.	Frankfurt/Almanya	Bankacılık	97,50	97,50
Yapı Kredi Bank Holding B.V.	Amsterdam/ Hollanda	Finansal Danışmanlık	100,00	100,00
Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	Amsterdam/ Hollanda	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Bank Moscow	Moskova/ Rusya	Bankacılık	99,89	100,00
Koç Yatırım (**)	İstanbul/ Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	-	-
Yapı Kredi Diversified Payment Rights Company (***)	George Town/ Cayman Adaları	Özel Amaçlı İşletme	-	-

(*) Ortaklık oranı %50'nin altında olmasına rağmen Grup, söz konusu Şirket'lerin mali ve işletme politikaları üzerinde fiili hakimiyet etkisini kullanmak suretiyle mali ve işletme politikalarını Grup'un menfaatleri doğrultusunda kontrol etme yetkisi ve gücüne sahiptir.

(**) Koç Yatırım'ın tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle ve tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleriyle birlikte Banka'nın bağlı ortaklıklarından Yapı Kredi Menkul tarafından devralınmasına ilişkin Olağanüstü Genel Kurul toplantıları 29 Aralık 2006 tarihinde gerçekleştirilmiş, birleşme işlemi SPK tarafından 15 Aralık 2006 tarihinde onaylanmış ve 12 Ocak 2007 tarihinde tescil edilmiştir. Birleşme neticesinde Banka'nın Yapı Kredi Menkul'deki iştirak payı %64,70 olarak gerçekleşmiştir.

(***) Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş özel amaçlı işletme de konsolidasyona dahil edilmiştir.

2. İştiraklerin konsolide edilme esasları:

İştirak, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, sermaye veya yönetim kontrolü bulunmama ile 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, özsermaye 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 yüzde on veya daha fazla oy hakkına sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, Ana Ortaklık Banka'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilmiştir.

Özsermaye yöntemi, bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özsermayesinde 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	(Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)
			31 Aralık 2006	31 Aralık 2006
Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	Bankacılık	30,67	30,67

3. Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları: Bulunmamaktadır.

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 özsermayeden indirilir. Azınlık hissedarlarına yapılan satışlardan kaynaklanan kar veya zarar özsermayede muhasebeleştirir.

b. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin konsolide mali tablolarda gösterimi:

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Konsolide ve 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 iştirak, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetleri ise, bu yatırımların döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk parasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmakta ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin net gerçekleştirilebilir değer üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin değeri net gerçekleştirilebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar:

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında makul değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Oluşan kar ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olmasına, böyle ise, riskten korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir. Grup' un 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır.

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 kar/zarara yansıtılan finansal araçlar" olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

Grup, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve tahsilat gerçekleşene kadar bu kredi ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki 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 İlişkin Açıklamalar:

Grup, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Grup yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde değerlendirilmektedir.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/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 değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan "İskonto edilmiş değer" gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/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. Üçüncü Bölüm IV. no'lu dipnotta 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 alım satım olarak sınıflandırılmayan, kayıtlarda satılmaya hazır olarak gösterilmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu varlıklar, ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmaktadır. Bu değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilir. Edinilen vadeye kadar elde tutulacak varlıkların gerçeğe uygun değeri, bunların edinilmesine esas işlem fiyatı veya benzeri finansal araçların piyasa fiyatları esas alınarak belirlenir. 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 gelir tablosuna 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, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta 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.

Grup, 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 de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Grup tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, mevcut kredi portföyünün genel yapısı, müşterilerin mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır. Bu yolla ayrılan genel karşılık tutarı, Grup'un

yürürlükteki mevzuata göre ayırmakla yükümlü olduğu minimum tutarın üzerindedir. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. 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 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 değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar:

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal varlığın aracın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal varlıkların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir. Bu bölümün VII. no'lu dipnotunda kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

IX. Finansal Varlıkların Netleştirilmesine İlişkin 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 İşlemlerine İlişkin 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.

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 herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. Satış Amaçlı Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Açıklamalar:

Satış amaçlı duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen elden çıkarılacak maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda 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" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin 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 (Marka değeri gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

"TFRS 3 – İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismanına tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 – Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulmaktadır. Değer düşüklüğü çalışması için şerefiye, nakit üreten birimlere dağıtılır. Dağıtım, şerefiyenin olduğu iş birleşmesinden fayda sağlaması beklenen nakit üreten birimlere veya nakit üreten birim gruplarına yapılır. Banka hesapladığı şerefiyeyi, Perakende Bankacılık, Kurumsal Bankacılık, Özel Bankacılık ve Kredi Kartları iş bölümlerine göre dağıtmıştır.

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.

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 yıl
Diğer maddi harcamalar	5 yıl

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin 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
Özel Maliyetler (*)	Kira süresince itfa edilmektedir

(*) Özel maliyetler, kiralanan gayrimenkul için yapılan harcamaları kapsamaktadır ve faydalı ömrün kira sözleşmesinin süresinden uzun olduğu hallerde kira süresi boyunca, kısa olduğu durumlarda faydalı ömürleri olan beş yıl üzerinden amortismanına tabi tutulur.

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 İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

Grup kiracı ve kiralayan sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

a. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

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

Finansal kiralama konusu sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edilirse değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Kira ödemeleri finansal kiralama borçlarından düşülür.

b. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Finansal kiralamaya konu olan varlık konsolide bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri kiralayanın kiralanan varlık ile ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve dönemde olmayan kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

XV. Faktoring Alacakları ve Borçlarına İlişkin Açıklamalar:

Faktoring alacakları olduğu tarihteki rayiç değeri temsil eden tutarlar üzerinden kayıtlara alındıktan sonra izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi kullanılarak bulunan iskonto edilmiş değerleri üzerinden oluşan değer düşüklükleri indirildikten sonra muhasebeleştirilmektedir. Faktoring borçları orijinal tutarlar üzerinden faktoring alacaklarına karşılık verilen avanslar, faizler ve faktoring komisyonları düşüldükten sonraki iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

XVI. Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar:

Prim Geliri

Prim geliri, yıl içinde tanzim edilen poliçelerin yanısıra geçmiş yıllarda tanzim edilen birikimli ve risk hayat poliçelerinin taksit tutarından iptaller çıktıktan ve reasürörlere devredilen hisse indirildikten sonraki tutarı ifade etmektedir. Elementer branşlarda, prim gelirinin tahakkuku poliçe tanzim edildiğinde yapılmaktadır.

Hayat branşında ise prim gelirinin tahakkuku taksit vadelerinde yapılmaktadır. Şirket taksit vadelerinde tahakkuk eden ancak belli bir süre içinde ödenmeyen hayat primlerini iptal ederek prim gelirlerinden ve sigortalılar nezdindeki alacaklarından düşmektedir.

Ödenen Hasarlar

Hasarlar rapor edildikçe gider yazılmaktadır. Dönem sonunda rapor edilip, ödenmeyen hasarlar için muallak hasar karşılığı ayrılmaktadır. Ödenen hasarlar, ilgili reasürör payları düşülerek gösterilmektedir.

Komisyon Gideri/Geliri

Çıkarılan sigorta poliçelerinin satışları ile ilgili komisyon giderleri ve reasürörlerden alınan komisyon gelirleri poliçenin çıkarıldığı dönem içinde tahakkuk ettirmektedir. Hayat branşında komisyon gideri prim tahsil edildikçe oluşmaktadır.

Ertelenmiş Poliçe Gideri

Ertelenmiş poliçe giderleri, bir seneden uzun vadeli hayat poliçeleri hariç tüm sigorta poliçeleri için, poliçe edininim ve net komisyon giderlerinin kazanılmamış primler karşılığı ile orantılı olarak, bir sonraki döneme isabet eden kısımdan oluşmaktadır.

XVII. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar:

Kazanılmamış Primler Karşılığı

Sigorta şirketleri bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları dışındaki yükümlülükleri için kazanılmamış primler karşılığı ayırmak zorundadırlar. Kazanılmamış primler karşılığı yürürlükte bulunan poliçeler için tahakkuk etmiş primlerin gün esasına göre ertesi yıla sarkan kısmından oluşur. Nakliyat branşı poliçeleri için ise son üç ayda yazılan primlerin %50'si kazanılmamış primler karşılığı olarak ayrılır. Kazanılmamış primler karşılığı aktüer hesaplarına göre poliçe bazında ve gün esasına göre belirlenmektedir.

Muallak Hasarlar Karşılığı

Yılsonu itibariyle gerçekleşmiş ve henüz ödenmemiş hasar dosyalarına ait tüm mükellefiyetler için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Muallak hasarlar karşılığı, eksper raporlarına veya sigortalı ve eksperin ilk değerlendirmelerine uygun olarak belirlenmektedir. Muallak hasarlar karşılığı ilgili reasürör payları düşülerek gösterilmektedir. Ayrıca, gerçekleşen fakat ihbar edilmeyen muallak hasarlar için de karşılık ayrılmaktadır.

2004 yılı sonundan itibaren, bilanço tarihi itibariyle gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedelleri için muallak hasar karşılığı ayrılmaya başlanmıştır. Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedelleri için ayrılan muallak hasar karşılığı çeşitli istatistiksel modeller kullanılarak bulunan ağırlıklı ortalama oranlarının net konservasyon primleriyle çarpılması yolu ile hesaplanmıştır.

Hayat Matematik Karşılığı ve Hayat Kar Payı Karşılığı

Hayat matematik karşılığı, hayat branşı ile iştigal eden Bağlı Ortaklıklar'ın gelecekte vadesi geldiği zaman ödemeyi garanti ettikleri tazminatlar için ayırdıkları karşılıktır. Sigorta Murakabe Kanunu'na göre hayat branşı ile iştigal eden Bağlı Ortaklıklar'ın hayat branşı tarafından akdedilen hayat sigorta sözleşmeleri uyarınca tahsil edilen safi primlerden idare ve tahsil masrafları, ölüm (mortalite) risk primi ve komisyonlarının indirilmesi sonucu kalan tutar hayat matematik karşılığı olarak ayrılmaktadır. Bu karşılıkların yatırımlara dönüşmesi sonucu elde edilen gelirler için hayat kar payı karşılığı ayrılmaktadır. Bu karşılıklar T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından onaylanan aktüeryal mortalite tabloları baz alınarak hesaplanır.

XVIII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar:

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın Sosyal Yardım Sandığı Açıkları karşılığı:

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 ("Vakıf") üyesidir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23 üncü maddesi, Vakıf benzeri sandıkların herhangi bir işleme gerek kalmaksızın bu maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Sigorta Kurumu'na ("SSK") devredilmesini öngörmektedir. Cumhurbaşkanı, 2 Kasım 2005 tarihi itibariyle Geçici 23 üncü maddeyle ilgili olarak Anayasa Mahkemesi'ne başvurma hakkını kullanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, Vakıf için aktüerler siciline kayıtlı bir aktüere, devir işlemleri ile ilgili hükümlerin uygulanmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi amacıyla hazırlanan, 15 Aralık 2006 tarihli 26377 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu Kararı'nda belirlenen hükümler çerçevesinde rapor hazırlatmıştır. Grup, söz konusu raporda belirlenen açıkla ilgili olarak, 31 Aralık 2007 tarihine dek tamamına karşılık ayırmak suretiyle hesapladığı karşılığı "Diğer karşılıklar" hesabında muhasebeleştirmiştir.

XIX. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar:

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 hesaplanmıştır.

XX. Vergi Uygulamalarına İlişkin 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 ayrı hesaplanmıştır.

5520 sayılı "Kurumlar Vergisi Kanunu" ("Yeni Vergi Kanunu") 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Yeni Vergi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren % 20'dir (2005 yılı için % 30). 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 10'uncu 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 kalmaması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki 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. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

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 ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir. 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 kar 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 mali tablolarında netleştirilmiş olup konsolide finansal tablolarda aktifte ve pasifte ayrı ayrı gösterilmiştir.

XXI. Borçlanmalara İlişkin İlave 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.

XXII. Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar:

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

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

XXIII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar:

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

XXIV. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXV. Yasal Birleşmeler:

Ortak kontrol altında gerçekleşen işletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesinde işletme birleşmesine konu olan varlık ve yükümlülükler kayıtlı değerleri ile konsolide mali tablolara alınır. Gelir tabloları ise işletme birleşmesinin gerçekleştiği mali yılın başlangıcından itibaren konsolide edilir. Önceki dönem mali tabloları da karşılaştırılabilirlik amacıyla aynı şekilde yeniden düzenlenir. Bu işlemler sonucunda herhangi bir şerefiye veya negatif şerefiye hesaplanmaz.

XXVI. Kâr Yedekleri ve Karın 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 kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

XXVII. 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 2006
Grup'un Kârı	528.353
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	314.281.800
Hisse Başına Kâr (Tam YTL tutarı ile gösterilmiştir)	0,0017

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.

XXVIII. 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 "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VIII. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXIX. 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 bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXX. Karşılaştırmalı Finansal Tablolara İlişkin Uygulama:

"Banka'ların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in" Geçici Madde 1'ine uygun olarak, Ana Ortaklık Banka'nın, yurtiçinde kurulu bir finansal holding şirketinin ("KFS") bağlı ortaklığı konumunda olması sebebiyle, 31 Aralık 2007 tarihine dek konsolide finansal tablolarını karşılaştırmalı olarak hazırlaması zorunluluğu bulunmamaktadır.

Dördüncü Bölüm

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar:

- a. Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı %13,30'dır.
- 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							
	Ana Ortaklık Banka				Konsolide			
	0%	20%	50%	100%	0%	20%	50%	100%
Kredi Riskine Esas Tutar								
Bilanço Kalemleri (Net)	21.563.340	2.050.029	2.907.176	20.625.227	22.820.257	2.703.258	3.186.969	22.485.068
Nakit Değerler	477.363	3.164	-	-	514.720	3.164	-	3.352
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	570.547	-	-	-	570.547	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	1.946.297	-	13.476	-	2.295.482	-	13.476
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	28.122	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	27.654	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	3.029.637	-	-	-	3.029.637	-	-	-
Krediler	1.148.721	16.127	2.868.912	17.865.459	1.159.102	106.082	2.920.894	18.660.553
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	312.023	-	-	-	327.867
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	36.452	11.855	224.804	1.301.162
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	90.102	-	-	63.124	611.377	-	-	109.527
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	15.239.392	-	-	-	15.744.764	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	15.284	-	-	-	15.284
Muhtelif Alacaklar	-	80.506	-	79.434	16.878	278.670	-	162.942
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	727.343	3.805	38.264	238.297	798.763	7.983	41.271	258.405
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	696.655	-	-	-	104.935
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	1.314.108	-	-	-	1.396.039
Diğer Aktifler	280.235	130	-	27.367	282.241	22	-	131.526
Nazım Kalemler	465.914	3.918.877	2.518.910	7.942.551	465.914	3.937.098	2.572.576	8.048.341
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	465.914	3.896.806	2.518.910	7.925.633	465.914	3.896.806	2.572.576	8.024.993
Türev Finansal Araçlar	-	22.071	-	16.918	-	40.292	-	23.348
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	22.029.254	5.968.906	5.426.086	28.567.778	23.286.171	6.640.356	5.759.545	30.533.409

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Ana Ortaklık Banka	Konsolide
	31 Aralık 2006	31 Aralık 2006
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	32.474.602	34.741.253
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	309.900	391.363
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	-	-
Özkaynak	4.037.076	4.671.162
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) * 100	12,31	13,30

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	3.142.818
Nominal Sermaye	3.142.818
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	45.781
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yasal Yedekler	17.159
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	17.159
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-
Statü Yedekleri	-
Olağanüstü Yedekler	326.025
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	326.025
Dağıtılmamış Kârlar	-
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri, Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı, ve Azınlık Hakları	548.610
Kâr	528.353
Net Dönem Kâr	528.353
Geçmiş Yıllar Kâr	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	108.514
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlarının Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	(696.955)
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(696.955)
Özel Maliyet Bedelleri (-) (*)	30.974
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (*)	75.726
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) (*)	1.156.146
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-) (*)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye toplamı	4.020.305

KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	439.157
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	1.540.285
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	10.143
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10.143
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağan Üstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	1.989.585
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-
SERMAYE	6.009.890
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER (*)	1.338.728
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	33.702
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	828
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	41.352
Kanununun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	4.671.162

(*) Sermaye Yeterliliğine İlişkin Yönetmeliğin geçici 1. maddesi uyarınca 1 Ocak 2009 tarihine kadar; ana sermaye içinde indirim kalemi olarak gösterilen "Özel maliyet bedelleri", "Peşin ödenmiş giderler", "Maddi olmayan duran varlıklar", "Ertelenmiş vergi aktif tutarının ana sermayenin yüzde onunu aşan kısmı", sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınmaktadır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar:

- Ana Ortaklık Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde Ana Ortaklık Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, sektörel yoğunlaşma ve her yıl Yönetim Kurulu tarafından belirlenen kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurtiçi bankalarla yapılan plasman veya vadeli döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde, Yönetim Kurulu'nun her yurtdışı banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmekte, ayrıca piyasada işlem yapma yetkisi olan Hazine 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.

Ana Ortaklık Banka bünyesinde oluşturulan kredi derecelendirme sisteminin bir parçası olarak şubelerden gelen kredi teklifleri, şirketlerle ilgili detaylı mali bilgileri içermedikçe sistemsel olarak kabul edilmemekte ve tüm kredi müşterileri (inşaat firmaları hariç) Banka sisteminde ilgili derecelendirme notlarıyla takip edilerek, derecelendirmeleri göreceli olarak daha riskli olanlar Krediler Risk Yönetimi Bölümünce yakından izlenmektedir.

- Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde Grup'un kontrol limitleri bulunmaktadır.
- Özellikle döviz ve faiz oranlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanabilecek kredi risklerini karşılamak ve kontrol etmek amacıyla gerektiğinde türev işlemler gerçekleştirilmektedir.
- Nakit riski karşılık yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca özel karşılığa tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve özel karşılık ayrılmaya devam edilmektedir.

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

- 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.
1. Grup'un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %21'dir.

2. Grup'un ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %39'dur.

3. Grup'un ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %23'tür.

g. Grup'un üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 708.947 bin YTL'dir.

h. Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler :

	Varlıklar	Yükümlülükler (***)	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar (****)
31 Aralık 2006					
Yurtiçi	45.729.496	39.882.439	14.434.818	92.215	528.353
Avrupa Birliği Ülkeleri	4.200.669	7.134.010	523.907	42	-
OECD Ülkeleri (*)	89.983	1.236.628	174.943		-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	41	-			-
ABD, Kanada	1.841.798	636.125	6.700		-
Diğer Ülkeler	369.360	363.331	361.539	393	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	179.989	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	1.110.307	334.779	-	-	-
Toplam	53.521.643	49.587.312	15.501.907	92.650	528.353

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

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler, faiz gelir ve gider reeskontlarını içermektedir.

(***) Özkaynaklar dahil değildir.

(****) Coğrafi bölgelere göre ayrıştırlanamamıştır.

i. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	31 Aralık 2006			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	219.166	1,47	119.609	1,67
Çiftçilik ve Hayvancılık	168.685	1,13	100.707	1,40
Ormanlık	41.427	0,28	3.839	0,05
Balıkçılık	9.054	0,06	15.063	0,22
Sanayi	3.356.278	22,56	3.982.637	55,44
Madencilik ve Taşocakçılığı	90.571	0,61	135.275	1,88
İmalat Sanayi	3.238.156	21,76	3.644.655	50,74
Elektrik, Gaz, Su	27.551	0,19	202.707	2,82
İnşaat	630.463	4,24	388.189	5,40
Hizmetler	2.228.026	14,97	2.644.228	36,81
Toptan ve Perakende Ticaret	1.037.076	6,97	388.117	5,40
Otel ve Lokanta Hizmetleri	152.410	1,02	316.972	4,41
Ulaştırma ve Haberleşme	407.536	2,74	235.375	3,28
Mali Kuruluşlar	376.896	2,53	1.457.549	20,29
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	89.434	0,60	63.817	0,89
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	20.373	0,14	3.444	0,05
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	144.301	0,97	178.954	2,49
Diğer	8.445.720	56,76	48.557	0,68
Kredi Faiz ve Gelir Reeskontları	156.352		138.213	
Toplam	15.036.005	100,00	7.321.433	100,00

III. Piyasa Riskine İlişkin 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 bazında riske maruz değer yöntemi kullanılarak ve Banka'nın kur riskini de içerecek şekilde günlük ve haftalık olarak ölçülmektedir. 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 2006 tarihi itibariyle piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları göstermektedir.

a. Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	15.317
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	2.791
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	13.201
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	31.309
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5xVIII) veya (12,5xVII)	391.363

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

	31 Aralık 2006		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	73.013	137.522	11.229
Hisse Senedi Riski	6.622	7.679	6.879
Kur Riski	13.093	33.263	13.201
Emtia Riski	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Operasyon Riski	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	92.728	178.464	31.309

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski). Ana Ortaklık Banka kur riskine maruz tutarı yasal limitler içerisinde tutmakta, günlük olarak kur riskini takip etmekte ve Aktif-Pasif Komitesine raporlamaktadır. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

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.

	USD	EUR	Yen
Bilanço değerlendirme kuru:	1,37770 YTL	1,81210 YTL	0,01157 YTL
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,38370 YTL	1,82010 YTL	0,01163 YTL
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,38430 YTL	1,81830 YTL	0,01162 YTL
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,38660 YTL	1,82180 YTL	0,01165 YTL
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,38310 YTL	1,82560 YTL	0,01165 YTL
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,38600 YTL	1,82790 YTL	0,01170 YTL

Ana Ortaklık 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 : 1,39017 YTL
Euro : 1,83642 YTL
Yen : 0,01184 YTL

31 Aralık 2005 itibarıyla;

	USD	EUR	Yen
Bilanço değerlendirme kuru:	1,34180 YTL	1,58748 YTL	0,01144 YTL

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 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, yabancı para net genel pozisyonu hesaplamasında ilgili yönetmelik gereğince, Türk Lirası olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı arasında fark bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Grup'un gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir.

	EURO	USD	Yen	Diğer YP (*)	Toplam
31 Aralık 2006					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.841.123	395.512	217	27.354	2.264.206
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	378.872	1.706.550	2.589	152.556	2.240.567
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	169.197	193.828	-	-	363.025
Para Piyasalarından Alacaklar	4.090	22.682	-	650	27.422
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	71.357	258.850	-	77.669	407.876
Krediler (**)	2.136.219	5.645.211	21.839	183.313	7.986.582
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	24.500	-	41.352	65.852
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.102.612	6.798.734	-	-	9.901.346
Risken Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	6.665	-	-	10.214	16.879
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	16	-	-	-	16
Diğer Varlıklar	1.226.377	432.044	2.685	191.498	1.852.604
Toplam Varlıklar	8.936.528	15.477.911	27.330	684.606	25.126.375
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	23.067	163.255	55	10.725	197.102
Döviz Tevdiat Hesabı	4.622.966	10.247.459	16.458	551.971	15.438.854
Para Piyasalarına Borçlar	192.787	206.301	-	-	399.088
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.313.387	2.924.699	1.287	74.069	4.313.442
İhraç Edilen Menkul Değerler	544.684	1.105.322	-	-	1.650.006
Muhtelif Borçlar	181.046	331.442	106	12.440	525.034
Risken Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	2.096.532	492.587	1.327	48.805	2.639.251
Toplam Yükümlülükler	8.974.469	15.471.065	19.233	698.010	25.162.777
Net Bilanço Pozisyonu	(37.941)	6.846	8.097	(13.404)	(36.402)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2.237)	92.590	(7.192)	102.326	185.487
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	561.109	1.164.826	3.259	203.425	1.932.619
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	563.346	1.072.236	10.451	101.099	1.747.132
Gayrinakdi Krediler	2.838.437	5.883.178	348.346	139.215	9.209.176

(*) Diğer YP altında gösterilen 684.606 bin YTL tutarındaki toplam varlıkların 243.728 bin YTL'si Altın, 197.703 bin YTL'si İngiliz Sterlini, 70.443 bin YTL'si ise İsviçre Frankı'ndan ve 172.732 bin YTL'si diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. 698.010 bin YTL tutarındaki toplam yükümlülüklerin 254.771 bin YTL'si Altın, 305.563 bin YTL'si İngiliz Sterlini, 63.652 bin YTL'si İsviçre Frankı 74.024 bin YTL'si diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

(**) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen Dövize Endeksli Krediler 649.167 bin YTL'dir.

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar:

Grup'un 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 Komitesi'ne sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Grup'un sadece bir yıl içindeki değil, gelecek dönemlerde de faizin oynaklığından (volatilité) kaynaklanan muhtemel kayıplarının özkaynaklara etkisi analiz edilmektedir. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların pozisyonlar ve nakit akışları üzerindeki etkileri de ayrıca takip edilmektedir.

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

31 Aralık 2006	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.106.514	-	-	-	-	1.014.880	4.121.394
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.758.236	79.525	37.805	26.781	21.889	392.368	2.316.604
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	18.806	86.995	148.699	36.418	272.510	51.100	614.528
Para Piyasalarından Alacaklar	28.355	-	-	-	-	27.421	55.776
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	34.089	125.749	60.232	49.039	371.095	132.861	773.065
Verilen Krediler	5.224.474	4.012.015	4.264.282	3.635.177	5.221.140	328.218	22.685.306
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.419.703	3.669.897	2.402.885	795.132	6.119.549	-	16.407.166
Diğer Varlıklar	122.700	1.291.492	236.398	312.293	888.169	3.696.752	6.547.804
Toplam Varlıklar	13.712.877	9.265.673	7.150.301	4.854.840	12.894.352	5.643.600	53.521.643
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	342.081	14.832	13.806	61.843	-	70.732	503.294
Diğer Mevduat	21.384.461	3.729.445	393.488	506.523	84.739	5.079.130	31.177.786
Para Piyasalarına Borçlar	3.071.866	12.808	272.246	-	-	-	3.356.920
Muhtelif Borçlar	1.941.700	227.745	86.707	316	-	280.044	2.536.512
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.650.006	-	-	-	-	1.650.006
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	592.923	901.206	675.083	1.288.301	1.430.249	-	4.887.762
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	19.663	355.924	42.132	9.222	1.559.367	7.423.055	9.409.363
Toplam Yükümlülükler	27.352.694	6.891.966	1.483.462	1.866.205	3.074.355	12.852.961	53.521.643
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	2.373.707	5.666.839	2.988.635	9.819.997	-	20.849.178
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(13.639.817)	-	-	-	-	(7.209.361)	(20.849.178)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	333.765	25.097	13.646	-	86	-	372.594
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(112.945)	(1.266)	(1.382)	(4.375)	-	-	(119.968)
Toplam Pozisyon	(13.418.997)	2.397.538	5.679.103	2.984.260	9.820.083	(7.209.361)	252.626

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları basit faiz oranlarının anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

31 Aralık 2006 (*)	EURO	USD	Yen	YTL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,71	2,26	-	11,07
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0,67	4,88	-	16,70
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,06	8,44	-	19,08
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	7,43	-	16,94
Verilen Krediler	5,55	5,48	2,17	21,38
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3,85	7,25	-	19,25
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,04	1,66	-	18,79
Diğer Mevduat	1,86	4,14	0,11	18,98
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3,88	5,73	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,06	5,30	1,28	15,62

(*) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar:

Likidite riski, varlıklardaki artışın fonlanamaması, vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanamaması ve likit olmayan piyasalarda yapılan işlemler sonucunda oluşan riskleri kapsar. Likidite riski, Grup'un 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, ani bir nakit ihtiyacını karşılayabilmek için nakit ve nakit benzeri aktif toplamının mevduatın önceden belirlenmiş bir seviyesinin altına düşmemesi temin edilmektedir. Aylık olarak yapılan Aktif Pasif Komitesi toplantılarında Grup'un likidite durumu incelenmekte, gerekli görüldüğü durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

Ödemeler arasındaki uyumsuzluk senaryo analizleri doğrultusunda sermaye ile sınırlandırılmıştır. Limit aylık olarak takip edilmekte ve sonuçlar Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır. Limit aşılması durumunda gerekli önlemler alınarak, risk sermaye ile sınırlandırılmaktadır.

Mevcut bankacılık sektöründeki kısa vadeli fonlama yapısını aşmak için 10 yıl vadeli sermaye benzeri krediler alınmıştır. Bu krediler kısa vadeli ürünlere ve likit bonolara plase edilerek, aktif ve pasif uyumsuzluğundan kaynaklanan likidite riski sınırlandırılmıştır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 AyaKadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
31 Aralık 2006								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.014.880	3.106.514	-	-	-	-	-	4.121.394
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	392.368	1.806.113	31.646	43.856	20.730	21.891	-	2.316.604
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	49.797	12.427	43.246	138.307	38.194	331.254	1.303	614.528
Para Piyasalarından Alacaklar	27.421	28.355	-	-	-	-	-	55.776
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	92.507	20.546	24.165	32.803	50.434	512.256	40.354	773.065
Verilen Krediler	28	5.074.760	3.371.400	3.825.086	2.638.124	7.447.718	328.190	22.685.306
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	2.280.824	1.342.569	1.277.340	844.284	10.662.149	-	16.407.166
Diğer Varlıklar (*)	212.416	368.089	1.331.726	395.655	315.454	1.046.745	2.877.719	6.547.804
Toplam Varlıklar	1.789.417	12.697.628	6.144.752	5.713.047	3.907.220	20.022.013	3.247.566	53.521.643
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	70.732	342.081	14.878	13.617	61.986	-	-	503.294
Diğer Mevduat	5.079.130	21.381.853	3.731.953	393.908	506.197	84.745	-	31.177.786
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	469.086	718.002	363.162	1.527.824	1.809.688	-	4.887.762
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.071.866	12.808	272.246	-	-	-	3.356.920
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	1.650.006	-	1.650.006
Muhtelif Borçlar	156.760	1.942.801	212.824	84.891	761	32.757	105.718	2.536.512
Diğer Yükümlülükler (**)	2.188.573	969.972	346.775	45.850	8.816	1.556.489	4.292.888	9.409.363
Toplam Yükümlülükler	7.495.195	28.177.659	5.037.240	1.173.674	2.105.584	5.133.685	4.398.606	53.521.643
Likidite Açığı	(5.705.778)	(15.480.031)	1.107.512	4.539.373	1.801.636	14.888.328	(1.151.040)	-

(*) Bilanço yapı oluşturulan 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.

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

VII. Finansal varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

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

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2006	31 Aralık 2006
Finansal Varlıklar	42.237.917	42.467.271
Para Piyasalarından Alacaklar	55.776	55.776
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.316.604	2.317.185
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	773.065	773.065
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	16.407.166	16.451.801
Verilen Krediler	22.685.306	22.869.444
Finansal Borçlar	40.755.360	40.760.450
Bankalar Mevduatı	503.294	503.920
Diğer Mevduat	31.177.786	31.175.308
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.887.762	4.894.711
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.650.006	1.650.006
Muhtelif Borçlar	2.536.512	2.536.512

Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacakların ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların 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 kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade ettiği varsayılmıştır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Vadelerin kısa olması durumunda taşınan değer gerçeğe uygun değeri yansıttığı varsayılmaktadır.

VIII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar:

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

Beşinci Bölüm

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006	
	TP	YP
Kasa/Efektif	307.328	127.893
T.C.Merkez Bankası	1.549.860	2.095.114
Diğer	-	41.199
Toplam	1.857.188	2.264.206

2. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2006	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	283	570.264
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Zorunlu Karşılık	1.549.577	1.524.850
Toplam	1.549.860	2.095.114

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için Yeni Türk Lirası cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Euro döviz cinsinden olmak üzere %11 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB zorunlu karşılık tutarları üzerinden kendi belirlediği oranlara göre üçer aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapmaktadır. 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla söz konusu faiz oranları YTL için %13,12, ABD Doları için %2,52 ve Euro için %1,73'dür.

Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla yurtdışı Merkez Bankaları dahil toplam 3.096.049 bin YTL tutarında zorunlu karşılığı bulunmaktadır.

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler:

1. 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 195.994 bin YTL, teminata verilen /bloke edilenlerin tutarı ise 15.302 bin YTL'dir.

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

	31 Aralık 2006	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	34.414	3.665
Swap İşlemleri	37.686	1.940
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	72.100	5.605

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006	
	TP	YP
Bankalar	75.946	2.240.567
Yurtiçi	46.274	147.291
Yurtdışı	29.672	2.093.276
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	91	-
Toplam	76.037	2.240.567

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
	31 Aralık 2006	31 Aralık 2006
AB Ülkeleri	1.871.994	-
ABD, Kanada	153.824	-
OECD Ülkeleri (*)	43.634	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	41	-
Diğer	50.328	-
Yurtdışı Bankalar Faiz ve Gelir Reeskontu	3.127	-
Toplam	2.122.948	-

(*) 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 2006 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı; 37.320 bin YTL'dir. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006
Borçlanma Senetleri	620.086
Borsada İşlem Gören (*)	618.515
Borsada İşlem Görmeyen	1.571
Hisse Senetleri	33.734
Borsada İşlem Gören	632
Borsada İşlem Görmeyen	33.102
Değer Azalma Karşılığı (-)	(1.939)
Diğer	121.184
Toplam	773.065

(*) Borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 312.236 bin YTL tutarında Eurobond "Borsada İşlem Gören" olarak sınıflandırılmıştır.

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2006	
	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	89	224
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	89	224
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	418.362	719.753
Grup Mensuplarına Verilen Krediler	45.415	-
Toplam	463.866	719.977

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 İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	20.099.069	1.097.438	844.740	21.626
İskonto ve İştirak Senetleri	194.451	-	2.828	-
İhracat Kredileri	2.110.007	-	57.456	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	143.913	-	-	-
Yurtdışı Krediler	71.049	723.199	-	-
Tüketici Kredileri	2.550.576	-	194.249	-
Kredi Kartları	5.205.507	-	418.292	-
Kıymetli Maden Kredisi	111.563	-	142	-
Diğer	9.712.003	374.239	171.773	21.626
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Nakdi Krediler Faiz ve Gelir Reeskontu	220.228	63.946	9.072	1.319
Toplam	20.319.297	1.161.384	853.812	22.945

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Grup'un Çukurova Grubu'ndan olan Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi "FYYS" kapsamındaki nakit risk bakiyesi 752.945.836 ABD Doları (1.037.333 bin YTL) olarak gerçekleşmiş olup bu tutar "Standart Nitelikli Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler" hesabında takip edilmektedir. YKB ile Çukurova Grubu Şirketleri arasında imzalan "FYYS Tadil Sözleşmesi" gereğince yeniden yapılandırılan alacağın faizi yıllık Libor+2,5 oranında belirlenmiş olup en son ödemenin vadesi 30 Eylül 2015'tir. YKB, Çukurova Holding A.Ş. ("Çukurova Holding") ve Çukurova Investments N.V. ("Çukurova Investments") arasında 28 Eylül 2005 tarihinde imzalanan "Rehin Sözleşmesi" gereğince Çukurova Grup kredilerinin geri ödenmesi yükümlülüğüne ilişkin sürekli bir teminat olarak Çukurova Holding ve Çukurova Investments, Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş. ("Turkcell") hisselerinin %6,682'sini rehin olarak vermişlerdir. Bu teminatların gerçeğe uygun değeri 31 Aralık 2006 tarihindeki geçerli piyasa fiyatı dikkate alındığında yaklaşık 991.004 bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı :

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	12.003.792	49.327	744.432	-
İhtisas Dışı Krediler	12.003.792	49.327	744.432	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	8.095.277	1.048.111	100.308	21.626
İhtisas Dışı Krediler	8.095.277	1.048.111	100.308	21.626
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Nakdi krediler faiz ve gelir reeskontu	220.288	63.946	9.072	1.319
Toplam	20.319.297	1.161.384	853.812	22.945

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz Gelir Tahakkukları ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	113.227	2.448.025	16.024	2.577.276
Konut Kredisi	4.497	1.457.510	8.186	1.470.193
Taşıt Kredisi	14.195	502.619	2.970	519.784
İhtiyaç Kredisi	2.649	1.736	29	4.414
Diğer	91.886	486.160	4.839	582.885
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	2.359	91.480	3.909	97.748
Konut Kredisi	258	72.356	2.827	75.441
Taşıt Kredisi	1.090	13.511	761	15.362
İhtiyaç Kredisi	41	70	5	116
Diğer	970	5.543	316	6.829
Tüketici Kredileri-YP	1.223	1.055	-	2.278
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	1.223	1.055	-	2.278
Bireysel Kredi Kartları-TP	4.693.852	815.360	48.977	5.558.189
Taksitli	1.929.395	815.360	24.401	2.769.156
Taksitsiz	2.764.457	-	24.576	2.789.033
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredileri-TP	3.861	14.344	174	18.379
Konut Kredisi	-	1.830	12	1.842
Taşıt Kredisi	148	788	7	943
İhtiyaç Kredisi	31	24	1	56
Diğer	3.682	11.702	154	15.538
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	535	364	23	922
Konut Kredisi	-	214	8	222
Taşıt Kredisi	-	28	4	32
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	535	122	11	668
Personel Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	22.848	2.506	225	25.579
Taksitli	10.138	2.506	112	12.756
Taksitsiz	12.710	-	113	12.823
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	68.352	-	264	68.616
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-	-
Toplam	4.906.257	3.373.134	69.596	8.348.987

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz Gelir Tahakkukları ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	200.416	1.283.716	10.186	1.494.318
İşyeri Kredileri	61	4.052	13	4.126
Taşıt Kredisi	64.259	830.558	5.005	899.822
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	136.096	449.106	5.168	590.370
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	13.564	108.754	5.450	127.768
İşyeri Kredileri	-	943	68	1.011
Taşıt Kredisi	1.061	41.591	1.909	44.561
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	12.503	66.220	3.473	82.196
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	88.562	671	793	90.026
Taksitli	15.408	671	143	16.222
Taksitsiz	73.154	-	650	73.804
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	65.922	-	1.556	67.478
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	203	-	-	203
Toplam	368.667	1.393.141	17.985	1.779.793

6. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	31 Aralık 2006
Kamu	390.141
Özel	21.967.297
Toplam	22.357.438

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2006
Yurtiçi Krediler	21.434.168
Yurtdışı Krediler	923.270
Toplam	22.357.438

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	31 Aralık 2006
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	329.416
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
Toplam	329.416

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Aralık 2006
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	25.098
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	110.156
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.313.583
Toplam	1.448.837

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

10(i). Donuk alacaklardan Grup'ça yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfaplanına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2006			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	455	1.110	234.670
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	13.478
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	455	1.110	221.192

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	92.191	206.692	1.207.608
Dönem İçinde İntikal (+)	349.603	67.774	150.773
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	260.766	306.236
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(264.867)	(302.135)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(39.819)	(58.577)	(169.161)
Yabancı Para Değerleme Farkları	1.259	4.689	451
Aktiften Silinen (-)	(168)	(5.441)	(31.169)
Dönem Sonu Bakiyesi	138.199	173.768	1.464.738
Özel Karşılık (-)	(25.098)	(110.156)	(1.313.583)
Bilançodaki Net Bakiyesi	113.101	63.612	151.155

10(iii). Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2006			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	33.866	18.027
Özel Karşılık (-)	-	(22.492)	(13.419)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	11.374	4.608

11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

1. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2006
Devlet Tahvili	13.215.501
Hazine Bonosu	17.320
Diğer Borçlanma Senetleri (*)	3.174.345
Toplam	16.407.166

(*) Diğer borçlanma senetleri yabancı ülkeler tarafından ihraç edilen borçlanma senetlerini ifade eder.

2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006
Borçlanma Senetleri	16.410.654
Borsada İşlem Görenler (*)	16.264.798
Borsada İşlem Görmeyenler	145.856
Değer Azalma Karşılığı (-)	(3.488)
Toplam	16.407.166

(*) Borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı Eurobondlar "Borsada İşlem Gören" olarak sınıflandırılmıştır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2006
Dönem Başındaki Değer	8.290.032
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(478.283)
Yıl İçindeki Alımlar	10.388.933
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1.791.592)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(1.924)
Dönem Sonu Toplamı	16.407.166

4. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların özellikleri ve defter değeri:

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.317.671 bin YTL dir. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 3.497.368 bin YTL dir.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Ünvanı	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

No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	18.257	15.474	1.757	3.121	-	3.673	2.031	-

Yukarıda yer alan tutarlar 31 Aralık 2006 tarihli finansal tablolardan elde edilmiştir.

2. Konsolide edilen iştirakler:

2(i). Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1	Banque de Commerce et de Placements S.A.(*)	Cenevre/İsviçre	30,67	69,33

(*) 2 no'lu dipnotta finansal tablo bilgileri bin CHF olarak verilmiştir

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	1.571.706	119.805	3.820	63.874	4.178	8.458	7.296	-

Yukarıda yer alan tutarlar 31 Aralık 2006 tarihli finansal tablolardan elde edilmiştir.

2(iii). Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2006
Dönem Başı Değeri	36.352
Dönem İçi Hareketler	
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	2.048
Satışlar	-
YP iştiraklerin Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış	2.952
Değer Azalma Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	41.352
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	30,67

2(iv). Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	31 Aralık 2006
Bankalar	41.352
Sigorta Şirketleri	-
Factoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali İştirakler	-

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:

No	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Akdeniz Marmara Turizm ve Tic. A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
2	Yapı Kredi Kart Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
3	Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic. ve San. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
4	Bayındırlık İşleri A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	99,18	100,00
5	Agro-san Kimya San. ve Tic. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,17	100,00
6	Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
7	Yapı Kredi - Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (***)	İstanbul/Türkiye	30,45	30,45
8	Azur Tourism Investment NV (*)	Caraçua/Hollanda Antilleri	100,00	100,00

(*) Bu bölümün X no'lu dipnotunda belirtildiği gibi Bayındırlık İşleri A.Ş. ve Akdeniz Marmara Turizm ve Ticaret A.Ş.'nin, Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş. tarafından devralınmasına ilişkin Olağanüstü Genel Kurul toplantıları 5 Şubat 2007 tarihinde gerçekleştirilmiş ve birleşme işlemi 8 Şubat 2007 tarihinde tescil edilmiştir. Birleşme neticesinde Ana Ortaklık Banka'nın Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.'deki iştirak payı % 99,99'dan % 99,96'ya düşmüştür.

(**) Aktif toplamı, Ana Ortaklık'ın aktif toplamının %1'inden az olması sebebiyle konsolide edilmemiş, maliyet yöntemiyle değerlendirilmiştir.

1(ii). Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilmeyen 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	9.230	(33.430)	8.485	-	2	(40.141)	(1.168)	-
2	343	339	-	8	-	46	183	-
3	7.412	4.339	103	38	-	431	3.603	-
4	24.022	6.045	3.736	442	266	(15.134)	(89)	-
5	19.376	(26.914)	13.351	2	1	(1.744)	(3.560)	-
6	74.495	50.059	62	13.099	-	(49.590)	(140.504)	-
7	288.941	99.095	4.270	1.424	1.022	6.217	5.179	124.000
8	18.109	18.109	-	-	-	(207.891)	-	-

Yukarıda yer alan tutarlar 31 Aralık 2006 tarihli finansal tablolardan elde edilmiştir.

2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

2(i). Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

No	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Yapı Kredi Holding B.V. (*)	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2	Yapı Kredi Yatırım	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
3	Yapı Kredi Faktoring	İstanbul/Türkiye	40,48	100,00
4	Yapı Kredi Moscow (**)	Moskova/Rusya Federasyonu	99,84	100,00
5	Yapı Kredi Bank Deutschland AG (*)	Frankfurt/Almanya	62,92	97,50
6	Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74,01	93,94
7	Yapı Kredi Leasing	İstanbul/Türkiye	25,67	99,58
8	Yapı Kredi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	11,09	56,00
9	Yapı Kredi Emeklilik	İstanbul/Türkiye	-	100,00
10	Yapı Kredi Portföy	İstanbul/Türkiye	4,84	99,99
11	Yapı Kredi Nederland (*)	Amsterdam/Hollanda	-	100,00
12	Koç Yatırım	İstanbul/Türkiye	-	100,00

Yapı Kredi Diversified Payment Rights Company, Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş özel amaçlı işletme de konsolidasyona dahil edilmiştir.

(*) 2 no'lu dipnotta finansal tablo bilgileri, bin Euro olarak ifade edilmiştir.

(**) 2 no'lu dipnotta finansal tablo bilgileri, bin ABD Doları 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	50.722	48.457	3.368	107	-	3.611	1.098	-
2	181.010	125.767	7.783	11.394	6.078	15.270	11.672	-
3	1.285.725	96.927	510	88.962	-	20.524	2.971	-
4	217.748	50.374	7.414	11.230	2.209	5.504	2.027	-
5	84.555	45.899	230	8.135	3.200	(21.282)	6.526	-
6	569.112	208.495	30.710	23.529	21.459	14.937	(11.814)	500.000
7	1.741.455	478.447	643	180.340	2.521	111.942	5.848	389.640
8	48.640	48.462	9	1.762	1.760	4.382	10.690	30.168
9	1.120.832	55.832	19.049	10.259	8.938	(1.784)	(10.004)	-
10	52.940	43.356	477	6.345	-	27.538	1.982	-
11	357.851	52.368	81	25.418	12.424	2.236	9.076	-
12	82.151	74.835	8.787	10.726	7.370	31.848	28.711	-

Yukarıda yer alan tutarlar 31 Aralık 2006 tarihli finansal tablolardan elde edilmiştir.

2(iii). Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2006
Dönem Başı Değeri	544.063
Dönem İçi Hareketler	
Alışlar (*)	39.844
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	696
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-
Satışlar	-
YP Bağlı Ortaklıkların Değerlemesinden Kaynaklanan Artış	19.290
Değer Azalma Karşılıkları	(16.646)
Dönem Sonu Değeri	587.247
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

(*) Altıncı Bölüm 1.2 no'lu dipnotta belirtildiği gibi Banka'nın doğrudan sahip olduğu yurtdışı fonların tasfiyesini teminen Anatolia Investment Fund portföyünde bulunan %6,77 oranında Yapı Kredi Sigorta A.Ş. hisselerinin ve %5,40 oranında Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. hisselerinin satın alınmasından kaynaklanmaktadır.

2(iv). Konsolide edilen bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	31 Aralık 2006
Bankalar	85.033
Sigorta Şirketleri	148.018
Factoring Şirketleri	38.784
Leasing Şirketleri	114.322
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali İştirakler	201.090

2(v). Borsaya kote konsolide edilen bağı ortaklıklar:

	31 Aralık 2006
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	267.926
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-

i. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler :

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2005					
Maliyet	2.654.803	248.675	11.279	632.983	3.547.740
Birikmiş Amortisman (-)	(1.549.139)	(175.312)	(9.163)	(465.821)	(2.199.435)
Net Defter Değeri	1.105.664	73.363	2.116	167.162	1.348.305
31 Aralık 2006					
Dönem Başı Net Defter Değeri	1.105.664	73.363	2.116	167.162	1.348.305
İktisap Edilenler	5.831	50.878	291	19.745	76.745
Elden Çıkarılanlar (-), net	(39.106)	(354)	(193)	(10.673)	(50.326)
Değer Düşüş Karşılığı iptali	33.988	-	-	3.966	37.954
Değer Düşüş Karşılığı (-)	(30.879)	-	-	-	(30.879)
Amortisman Bedeli (-)	(55.620)	(22.838)	(1.000)	(66.114)	(145.572)
Y.dışı İst Kayn.Net Kur Farkları	870	-	6	(8)	868
Kapanış Net Defter Değeri	1.020.748	101.049	1.220	114.078	1.237.095
Dönem Sonu Maliyet	2.546.611	222.026	9.309	781.563	3.559.509
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(1.525.863)	(120.977)	(8.089)	(667.485)	(2.322.414)
31 Aralık 2006	1.020.748	101.049	1.220	114.078	1.237.095

Grup, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 731.405 bin YTL tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

j. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006
Dönem Başı	1.179.104
Dönem içinden ilaveler	15.905
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	(254)
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	(4.015)
Amortisman Gideri (-)	(33.720)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	(874)
Dönem Sonu	1.156.146

Maddi olmayan duran varlıkların 979.493 bin YTL tutarındaki kısmı Koçbank'ın Yapı Kredi'nin %57,42 oranında hissesini 28 Eylül 2005 tarihinde satın alması sonucunda, satın alma bedelinin iktisap edilen tanımlanabilir varlıkların, yükümlülüklerin ve şarta bağı yükümlülüklerin makul değerini aşan kısmından oluşmaktadır ve bilançoda şerefiye kalemi içinde muhasebeleştirilmiştir.

Yapı Kredi ile ilgili iktisap edilen net varlıklar ve şerefiyenin hesaplanmasına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2006
Nakit Ödenen	1.925.965
İktisapla ilişkilendirilen direkt maliyetler	42.054
Toplam iktisap tutarı	1.968.019
İktisap edilen net varlıklar	988.526
Şerefiye	979.493

İktisaptan kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerin makul değerleri aşağıdaki gibidir:

	28 Eylül 2005
Nakit değerler ve Merkez Bankası, bankalar ve para piyasaları	3.659.118
Menkul değerler	7.658.504
Krediler	10.914.241
Maddi duran varlıklar ve maddi olmayan duran varlıklar	1.454.959
İşletme birleşmesi maliyet dağılımından kaynaklanan tutarlar (**)	163.084
Diğer alacaklar ve diğer aktifler	1.696.557
Mevduatlar	(16.443.350)
Alınan krediler ve para piyasaları	(3.195.687)
Diğer yükümlülükler	(4.185.850)
İktisap edilen net varlıklar	1.721.576

(**) Koçbank, Yapı Kredi'nin tanımlanabilir maddi olmayan duran varlıkları olarak tespit etmiş olduğu kredi kartı marka değeri, mevduat tabanı ve müşteri portföyü'nün makul değerlerinin belirlenmesi amacıyla bir uzman kuruluş'a tespit çalışması yaptırmıştır. Uzman kuruluş 13 Şubat 2006 tarihli raporunda maddi olmayan duran varlıkların değerini 163.084 bin YTL olarak raporlamış ve bu tutar konsolide finansal tablolarda maddi olmayan duran varlıklar içerisinde muhasebeleştirilmiştir. Tespit edilen maddi olmayan duran varlıklar 10 yıl olarak tahmin edilen faydalı ömürleri boyunca satın alım tarihinden itibaren doğrusal olarak itfa edilmekte olup bu maddi olmayan duran varlıkların 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla net defter değeri 142.699 bin YTL'dir.

k. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2006	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Çalışan hakları karşılığı	158.995	31.821
Banka sosyal yardım sandığı açıkları karşılığı	483.281	96.656
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	31.445	6.289
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	584.510	116.902
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	78.397	15.680
Geçmiş yıllar vergi zararı	16.475	3.295
Diğer	153.571	30.734
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	1.506.674	301.377
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	77.656	15.531
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	116.868	27.803
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	592.579	94.351
Diğer	7.406	1.074
Toplam ertelenmiş vergi borcu	794.509	138.759
Ertelenmiş Vergi Varlığı, net	712.165	162.618

TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda yer alan 166.981 bin YTL tutarındaki ertelenmiş vergi varlıkları ve 4.363 bin YTL tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülükleri konsolidasyona tabi ortaklıkların mali tablolarında netleştirilmiş olup konsolide finansal tablolarda aktifte ve pasifte ayrı ayrı gösterilmiştir.

l. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2006
Dönem Başı Net Defter Değeri	214.005
İktisap Edilenler	11.787
Elden Çıkarılanlar (-) Net	(23.509)
Değer Düşüklüğü, net	(1.879)
Amortisman Bedeli (-)	(10.207)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	(280)
Kapanış Net Defter Değeri	189.917
Dönem Sonu Maliyet	220.953
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(31.036)
Kapanış Net Defter Değeri	189.917

Grup, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 286.952 bin YTL tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

m. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	31 Aralık 2006	
	Brüt	Net
1 Yılda az	894.066	702.315
1-4 Yıl arası	967.993	830.283
4 Yılda fazla	65.492	57.818
Toplam	1.927.551	1.590.416

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler :

Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler :

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler :

1(i). 31 Aralık 2006 :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	834.919	-	2.501.374	5.984.533	240.647	17.653	68.195
Döviz Tevdiat Hesabı	3.173.343	-	3.863.138	6.240.918	954.213	265.945	641.354
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	3.040.113	-	3.316.433	5.836.814	866.101	226.603	529.805
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	133.230	-	546.705	404.104	88.112	39.342	111.549
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	9.115	-	44.113	9.710	6.603	-	37
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	842.241	-	2.238.504	2.395.751	54.068	959	1.823
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	63.553	-	23.694	253.088	5.463	87	204
Kıymetli Maden Depo Hesabı	151.312	-	101.452	456	246	444	590
Bankalararası Mevduat	70.732	-	321.232	27.664	20.104	62.264	-
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	6.662	-	276.910	15.879	2.067	10.118	-
Yurtdışı Bankalar	45.337	-	44.322	11.785	18.037	52.146	-
Özel Finans Kurumları	18.733	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Mevduat Gider Reeskontu	4.647	-	142.799	31.113	4.378	5.362	1.040
Toplam	5.149.862	-	9.236.306	14.943.233	1.285.722	352.714	713.243

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler :

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

	31 Aralık 2006	
	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	31 Aralık 2006	31 Aralık 2006
Tasarruf Mevduatı	4.970.931	4.749.385
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3.058.148	5.209.910
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	5.893	90.317
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-

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

	31 Aralık 2006
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	158.746
Toplam	158.746

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	31 Aralık 2006	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	19.757	2.349
Swap İşlemleri	9.518	449
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	29.275	2.798

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	359.459	239.147
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	203.632	4.029.960
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar Gider Reeskontu	11.229	44.335
Toplam	574.320	4.313.442

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2006	
	TP	YP
Kısa Vadeli	563.091	3.625.172
Orta ve Uzun Vadeli	-	643.935
Alınan Krediler Gider Reeskontu	11.229	44.335
Toplam	574.320	4.313.442

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

Grup, Aralık 2006'da yurtdışında kurulu "Özel amaçlı kuruluş" ("Special Purpose Entity") olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company aracılığı ile Assured Guaranty, MBIA, Radian ve Ambac garantörlüğü altında Standard Chartered Bank ve Unicredit Markets and Investment Banking eşliğinde 1.645.790 bin YTL tutarında seküritizasyon kredisi işlemi gerçekleştirmiştir. Bu kredinin faizi %3,88 ile %5,93 aralığında, vadesi de 5 ila 8 yıl arasındadır ve geri ödemesi 2008 yılı son döneminde başlayacaktır.

	31 Aralık 2006
2006	-
2007	-
2008	32.853
2009	131.411
2010	383.074
2011	383.074
2012	251.662
2013	251.662
2014	212.054
Gider Reeskontu	4.216
Toplam	1.650.006

Bununla birlikte Beşinci Bölüm X. no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Banka 1 Mart 2007 tarihi itibarıyla bu kredinin 310 milyon ABD Doları tutarındaki kısmını geri ödemiş ve 400 milyon ABD Doları tutarında yeni dış finansman temin etmiştir.

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan mal bedeli, piyasa faiz oranları ve finansmanın vadesine göre belirlenmektedir. Finansal kiralama sözleşmeleriyle ilgili Grup'a önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

	31 Aralık 2006	
	Brüt	Net
1 Yılda Az	6	5
1-4 Yıl Arası	-	-
4 Yılda Fazla	-	-
Toplam	6	5

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	447.333
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	142.775
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	102.806
Diğer	16.033
Toplam	708.947

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 2006
İskonto Oranı (%)	5,71
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	96,50

Temel varsayım, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla geçerli olan her hizmet yılı için 1.857,44 YTL olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Grup'un kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren geçerli olan 1.960,69 YTL (1 Ocak 2006: 1.770,62 YTL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2006
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	86.777
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	28.624
Yıl İçinde Ödenen	(11.396)
Dönem Sonu Bakiyesi	104.005

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 59.171 bin YTL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Diğer Karşılıklar:

	31 Aralık 2006
Banka Sosyal Sandık Karşılığı (*)	483.281
Muhtemel Vergi Riskleri Karşılığı (**)	95.740
Tazmin Edilmemiş Gayrinakdi Kredi Karşılığı	57.666
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulamaları Karşılığı	53.441
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülüğü Karşılığı	39.365
Muhtemel Yasal Riskler Karşılığı (**)	12.774
Diğer	125.056
Toplam	867.323

(*) Türkiye Büyük Millet Meclisi'nde ("TBMM") 2 Temmuz 2005 tarihinde kabul edilen 5387 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23 üncü maddesi, Vakıf benzeri sandıkların herhangi bir işleme gerek kalmaksızın bu maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde SSK'ya devredilmesini öngörmektedir. 22 Temmuz 2005 tarihinde, Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23 üncü maddesi Cumhurbaşkanı tarafından veto edilerek bir kez daha görüşülmek üzere TBMM'ye geri gönderilmiştir. Söz konusu Bankacılık Kanunu, ilgili Geçici 23 üncü madde değiştirilmeden 19 Ekim 2005 tarihinde TBMM'de kabul edilmiştir. Cumhurbaşkanı, Geçici 23 üncü maddeyle ilgili olarak Anayasa Mahkemesi'ne başvurma hakkını 2 Kasım 2005 tarihi itibarıyla kullanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, Vakıf için aktüerler siciline kayıtlı bir aktüere devir işlemleri ile ilgili hükümlerin uygulanmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi amacıyla hazırlanan 15 Aralık 2006 tarihli 26377 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2006/11345 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nda belirlenen esaslar çerçevesinde ve kararda belirlenen oran olan %10,24 teknik faiz ve CSO 1980 mortalite tablosu dikkate alınarak bir rapor hazırlanmıştır. 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan aktüeryal bilanço'ya göre Vakıf 599.240 bin YTL teknik açık vermiştir. Ana Ortaklık Banka, bu açıklıkla ilgili olarak 2007 yılı sonuna kadar tamamına karşılık ayırmak suretiyle 483.281 bin YTL tutarındaki karşılığı finansal tablolarına yansıtmıştır.

(**) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları göstermektedir.

4. Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı 32.202 bin YTL'dir.

h. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006
Ödenecek Kurumlar Vergisi	76.938
Menkul Sermaye İradı Vergisi	44.390
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	655
BSMV	30.184
Kambiyo Muameleleri Vergisi	3.122
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.580
Diğer	16.936
Toplam	173.805

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	784
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.768
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-
İşsizlik Sigortası-Personel	403
İşsizlik Sigortası-İşveren	827
Diğer	47
Toplam	3.829

i. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006	
	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1.559.258
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-
Toplam	-	1.559.258

Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 2006 tarihinde 500 milyon Euro tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra Banka tarafından geri ödeme opsiyonu bulunan ve faiz oranı ilk 5 yıl için EURIBOR+%2 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Kredi, Merrill Lynch Capital Corporation'dan Unicredito Italiano S.p.A.'nın garantörlüğünde temin edilmiştir. Bununla birlikte Koçbank'ın 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 edilmiş olup; her iki sermaye benzeri kredi de BDDK'nın sırasıyla 3 Nisan 2006 ve 2 Mayıs 2006 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.

j. Özkaynaklara ilişkin bilgiler :

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar):

	31 Aralık 2006
Hisse Senedi Karşılığı	3.142.818
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 (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar) :

Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi 3.142.818 bin YTL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kâr Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
31 Mart 2006	1.144.318	-	-	1.144.318
2 Ekim 2006 (*)	1.246.155	-	-	-

(*) Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Yapı Kredi'ye devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi ve bu işlem neticesinde Koçbank'ın tasfiyesiz infisah etmesi ile Koçbank'ın tüm aktif ve pasifleri ile diğer hak ve yükümlülüklerinin Bankacılık Kanunu'nun 19. Maddesi hükümleri ile ilgili mevzuat doğrultusunda Yapı Kredi'ye devredilmesi suretiyle Banka'nın sermayesinin 1.896.662 bin YTL'den 3.142.818 bin YTL'ye artırılmasına ilişkin BDDK onayı 1 Ekim 2006 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış ve İstanbul Ticaret Sicili Memurluğunca 2 Ekim 2006 tarihinde tescil edilmiştir.

31 Aralık 2006 tarihli konsolide özkaynak değişim tablosunda sunulan ödenmiş sermaye tutarı VII. no'lu dipnotta detaylı olarak açıklandığı üzere 31 Aralık 2005 tarihli Koçbank konsolide mali tabloları açılış olarak kabul edildiğinden Koçbank'ın ödenmiş sermayesini temsil etmektedir.

4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

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

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

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

k. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-
Değerleme Farkı	5.148	15.015
Kur Farkı	2.377	-
Toplam	7.525	15.015

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006	
	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	2.280.788	175.483
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	595.687	330.709
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	61.653	1.019
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	2.938.128	507.211

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006	
	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	4.724
Yurtiçi Bankalardan	14.013	6.750
Yurtdışı Bankalardan	5.456	71.386
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	19.469	82.860

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	47.070	45.467
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	54.231	13.095
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	810.481	408.441
Toplam	911.782	467.003

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

	31 Aralık 2006
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	10.629

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2006	
	TP	YP
Bankalara	96.746	217.066
TC Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	77.060	16.201
Yurtdışı Bankalara	19.686	200.865
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	63.981
Toplam	96.746	281.047

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

	31 Aralık 2006
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2.364

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	24.822	14.312	212	-	-	-	-	39.346
Tasarruf Mevduatı	873	414.867	920.425	71.263	22.399	22.166	-	1.451.993
Resmi Mevduat	-	2.433	2.783	77	5	3	-	5.301
Ticari Mevduat	23.334	455.010	199.606	7.547	1.373	4.936	-	691.806
Diğer Mevduat	27	21.268	58.574	30.253	733	186	-	111.041
7 Gün İhbarlı Mevduat	18	-	-	-	-	-	-	18
Toplam	49.074	907.890	1.181.600	109.140	24.510	27.291	-	2.299.505
Yabancı Para								
DTH	10.276	162.132	168.391	32.341	11.815	18.770	-	403.725
Bankalar Mevduatı	10.280	3.304	-	-	-	-	-	13.584
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	51	4	910	6	7	-	978
Toplam	20.556	165.487	168.395	33.251	11.821	18.777	-	418.287
Genel Toplam	69.630	1.073.377	1.349.995	142.391	36.331	46.068	-	2.717.792

4. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler:

	31 Aralık 2006	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	4.216

c. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	31 Aralık 2006
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	261
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1.207
Diğer	2.657
Toplam	4.125

d. Ticari Kar/ Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	31 Aralık 2006
Kâr	6.607.923
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2.498.817
Türev Finansal İşlemlerden	2.317.879
Diğer	180.938
Kambiyo İşlemlerinden Kar	4.109.106
Zarar (-)	(6.550.633)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(2.237.148)
Türev Finansal İşlemlerden	(2.120.239)
Diğer	(116.909)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(4.313.485)
Net Kâr/Zarar	57.290

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Faaliyet gelirleri başlıca, önceki yıllarda özel karşılık ayırmak suretiyle gider yazılan kredilerden yapılan tahsilat gelirlerinden oluşmaktadır.

Bununla birlikte, Tek Düzen Hesap Planı uyarınca "Döviz endeksli aktif kalemler" üzerinde oluşan 35.209 bin YTL tutarındaki kur farkı kârı "Kambiyo İşlemleri kârı" hesabı yerine "Diğer faaliyet gelirleri" içerisinde sınıflandırılmıştır.

f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	31 Aralık 2006
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	234.329
III. Grup Kredi ve Alacaklar	33.882
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	13.220
V. Grup Kredi ve Alacaklar	187.227
Genel Karşılık Giderleri	119.893
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	1.652
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	3.218
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.218
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	698
İştirakler	698
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-
Diğer (*)	301
Toplam	360.091

(*) Diğer kalemi tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılığından oluşmaktadır.

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2006
Personel Giderleri	779.257
Kıdem Tazminatı Karşılığı	17.228
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	152.539
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	30.879
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	145.572
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	4.015
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	33.720
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	9.887
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	10.207
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	674.018
Faaliyet Kiralama Giderleri	18.984
Bakım ve Onarım Giderleri	29.622
Reklam ve İlan Giderleri	124.532
Diğer Giderler	500.880
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	24.291
Diğer (*)	837.986
Toplam	2.719.599

(*) Toplam 490.530 bin YTL tutarındaki sigorta teknik karşılıklarını içermektedir.

h. Vergi öncesi kar ve zararına ilişkin açıklamalar :

Vergi öncesi karın, 2.005.819 bin YTL'si net faiz gelirlerinden, 1.442.608 bin YTL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 2.719.599 bin YTL'dir.

i. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Grup'un 80.674 bin YTL cari vergi gideri, 153.942 bin YTL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

Ertelenmiş vergi giderinin yaklaşık 133.888 bin YTL tutarındaki kısmı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu gereği Kurumlar Vergisi oranının %30'dan %20'ye inmesi sonucu oluşmuştur.

İhtirazi kayıtla verilen 2003 mali yılı kurumlar vergisi, 2004/4 dönemi gelir vergisi stopajı ve 2004 mali yılı kurumlar vergisine ilişkin olarak Koçbank tarafından açılan vergi davaları hakkında, Banka lehine İstanbul 1. Vergi Mahkemesi'nce 17 Mayıs 2006 ve İstanbul 3. Vergi Mahkemesi'nce 12 Haziran 2006 tarihli kararlar verilmiştir. Vergi dairesi söz konusu

kararlar aleyhine temyiz talebiyle Danıştay'a başvurmuş olup, temyiz incelemeleri devam etmektedir. Vergi mahkemelerinin söz konusu kararlarına istinaden, dava konusu kurumlar vergisi ve gelir vergisi stopajı toplamı olan 109.328 bin YTL vergi dairesince nakden iade edilmiştir. Söz konusu tutar 31 Aralık 2006 finansal tablolara ertelenmiş vergi geliri olarak yansıtılmıştır.

j. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

Bu bölümün i. no'lu dipnotunda açıklanan vergi davasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri dışında, Grup'un olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranı, Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

k. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

	31 Aralık 2006
Azınlık Haklarına Ait Kâr/Zarar	141.450

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişki açıklama :

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı :

8.163.986 bin YTL tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü ve 1.310.760 bin YTL tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü bulunmaktadır.

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

2(i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler :

	31 Aralık 2006
Banka kabul kredileri	216.649
Akreditifler	2.589.469
Diğer garantiler	1.482.767
Toplam	4.288.885

2(ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Grup'un kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemlerinin toplamı 11.213.022 bin YTL'dir.

3(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı :

	31 Aralık 2006
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	418.597
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	178.246
Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	240.351
Diğer Gayrinakdi Krediler	15.083.310
Toplam	15.501.907

3(ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2006			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	76.530	1,21	48.383	0,53
Çiftçilik ve Hayvancılık	59.239	0,94	43.824	0,48
Ormanlık	13.439	0,21	3.949	0,04
Balıkçılık	3.852	0,06	610	0,01
Sanayi	2.355.731	37,44	4.051.092	43,99
Madencilik ve Taşocakçılığı	29.417	0,47	94.787	1,03
İmalat Sanayi	2.278.549	36,21	3.619.999	39,31
Elektrik, Gaz, Su	47.765	0,76	336.306	3,65
İnşaat	1.461.235	23,22	1.818.268	19,74
Hizmetler	2.341.363	37,21	2.836.030	30,79
Toptan ve Perakende Ticaret	1.483.733	23,58	381.290	4,14
Otel ve Lokanta Hizmetleri	70.874	1,13	91.303	0,99
Ulaştırma ve Haberleşme	236.576	3,76	605.619	6,58
Mali Kuruluşlar	318.796	5,07	1.129.409	12,26
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	70.282	1,12	135.389	1,47
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	7.833	0,12	3.850	0,04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	153.269	2,43	489.170	5,31
Diğer	57.872	0,92	455.403	4,95
Toplam	6.292.731	100,00	9.209.176	100,00

3(iii). I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	5.514.725	5.590.080	52.235	55.982
Aval ve Kabul Kredileri	-	214.153	-	2.496
Akreditifler	325	2.549.971	-	39.173
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	702.569	755.276	22.877	2.045
Toplam	6.217.619	9.109.480	75.112	99.696

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri	
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	4.455.572
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2.076.522
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.226.446
Futures Para İşlemleri	-
Para Alım Satım Opsiyonları	1.152.604
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	1.114.958
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	213.943
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	901.015
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	5.570.530
Risken Korunma Amaçlı Türev İşlemler Türleri	
Rayç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	5.570.530

c. Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

Grup yönetimi aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 12.215 bin YTL tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır.

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Grup'un gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmada bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

b. Kur farkına ilişkin açıklamalar:

Yabancı para cinsinden iştirak ve bağlı ortaklıklar, bu yatırımların yabancı para cinsinden elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki döviz kurlarıyla Türk Parası'na çevrilmesi suretiyle bilançoya yansıtılmakta ve bu çevirim sonucunda oluşan kur farkları özkaynaklar altında "menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir.

c. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsil, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir.

d. Birleşmeden kaynaklanan Artış/Azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Beşinci Bölüm VII. no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin 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 :

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar :

	31 Aralık 2006
Nakit	1.398.136
Kasa ve Efektif Deposu	435.221
Bankalardaki Vadesiz Depo	962.915
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.886.090
Bankalararası Para Piyasası	55.741
Bankalardaki Vadeli Depo	1.830.349
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	3.284.226

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

Bulunmamaktadır.

c. Döviz kurlarındaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

Bulunmamaktadır.

VII. Grup Birleşme ve Devirleri İle Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

28 Eylül 2005 tarihinde Çukurova Holding, çeşitli Çukurova Grubu Şirketleri ve Mehmet Emin Karamehmet ile Koç Finansal Hizmetler, Koçbank Netherland ve Koçbank arasında Yapı Kredi'nin %57,42 oranındaki hisselerinin satışına ilişkin Hisse Alım Sözleşmesi'nin son hali imzalanmıştır. Bu sözleşmenin imzalanmasıyla birlikte 8 Mayıs 2005 tarihinde taraflar arasında ilke olarak mutabık kalınan Hisse Alım Sözleşmesi de resmen yürürlüğe girmiştir. Sözleşme uyarınca 28 Eylül 2005 tarihinde, Çukurova Şirketleri'ne ait toplam 335.015 bin YTL tutarında nominal değere sahip %44,52 oranındaki Yapı Kredi hisseleri ile, TMSF mülkiyetindeki, toplam 97.032 bin YTL tutarında nominal değere sahip %12,90 oranındaki Yapı Kredi hisseleri Koçbank'a devredilmiştir.

Ayrıca, Koçbank, 2006 yılının Nisan ayında Yapı Kredi'nin İMKB'de işlem gören %9,09 oranındaki hisseleri ile Yapı Kredi satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde bulunan bir yatırım fonuna ait %0,79 oranındaki hisselerini satın alarak Yapı Kredi'de sahip olduğu hisselerin oranını %67,31'e yükseltmiştir. Bu satın alma azınlıkla yapılan işlem olarak nitelendirildiği için satın alma maliyeti ile iktisap edilen net varlıklar arasındaki oluşan fark özkaynaklarda "Geçmiş yıl kar/zararları" kalemi altında muhasebeleştirilmiştir (Üçüncü Bölüm III.5.).

Bununla birlikte, Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Yapı Kredi'ye devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi ve bu birleşme neticesinde Koçbank'ın tasfiyesiz infisah etmesi ile Koçbank'ın tüm aktif ve pasifleri ile diğer hak ve yükümlülüklerinin Bankacılık Kanunu'nun 19. Maddesi hükümleri ile ilgili mevzuat doğrultusunda Yapı Kredi'ye devir edilmesine ilişkin BDDK onayı 1 Ekim 2006 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Yapı Kredi'nin yeni sermayesi İstanbul Ticaret Sicili Memurluğunca 2 Ekim 2006 tarihinde tescil edilmiş olup 1.896.662.493,80 YTL sermayesinin 3.142.818.454,10 YTL'ye artırılması ve artırılan 1.246.155.960,30 YTL'yi temsil eden payların Koçbank'ın ortaklarına dağıtımına 10 Ekim 2006 tarihinden itibaren başlanmıştır. Koçbank ortaklarının 1 Ykr nominal değerli hissesi karşılığında 1 Ykr nominal değerli 0,5313538 adet Yapı Kredi payı alma hakları vardır. Koçbank devir sonucu birleşmek suretiyle tasfiyesiz infisah ettiğinden ticaret sicilinden kaydı 2 Ekim 2006 tarihinde silinmiştir.

Bu birleşme işlemi sonrasında, Koçbank'ın %99,78 oranında hisselerine sahip olan KFS'nin, Banka'daki hisse oranı %80,18 olarak gerçekleşmiştir.

Söz konusu birleşme öncesi ve sonrası Yapı Kredi'nin ve Koçbank'ın nihai kontrol hakkına sahip ortaklarının değişmemiş olması sebebiyle, bu birleşme işlemi ortak kontrol altındaki işlemler olarak tanımlanmıştır. Ortak kontrol altındaki işletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi konusuna 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 ortak kontrol altındaki işletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesinde "çıkarların birleştirilmesi" yöntemine paralel bir muhasebe politikasının uygulanmasına karar vermiştir. Bu yöntem uyarınca, konsolide mali tablolar, ortak kontrol altındaki işletme birleşmesine konu olan tüm varlık ve yükümlülükler kayıtlı değerleri ile konsolide mali tablolara alınmıştır. Gelir tabloları ise işletme birleşmesinin gerçekleştiği mali yılın başlangıcından itibaren birleştirilmiştir.

28 Eylül 2005 tarihinde gerçekleşen satın alma işlemi ile birlikte Koçbank Yapı Kredi ve Yapı Kredi'nin sahip olduğu bağlı ortaklıkları konsolidasyon kapsamına almıştır. İlgili muhasebe uygulamaları gereği, detayları Bölüm 5.j.1'de açıklanan şerefiye ve tanımlanabilir maddi olmayan duran varlıklar olarak tespit edilen kredi kartı marka değeri, mevduat tabanı ve müşteri portföyünün makul değerleri, Koçbank'ın konsolide mali tablolarına yansıtılmıştır. 2 Ekim 2006 tarihinde meydana gelen birleşme ile birlikte, Koçbank'ın Yapı Kredi'ye devir edilmiş olması, Grup'un (Koçbank, Yapı Kredi ve Yapı Kredi'nin sahip olduğu bağlı ortaklıklar) yapısında herhangi bir değişikliğe sebep olmamıştır. Buradan yola çıkılarak, 31 Aralık 2006 tarihli konsolide mali tablolar, 31 Aralık 2005 tarihli Koçbank konsolide

mali tablolarının devamı olarak dikkate alınmış ve TFRS uygulamalarının etkileri de ayrıca mali tablolara yansıtılmıştır.

Koç Leasing'in tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle ve tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleriyle birlikte Banka'nın bağlı ortaklıklarından Yapı Kredi Leasing tarafından devralınmasına ilişkin Olağanüstü Genel Kurul toplantıları 21 Aralık 2006 tarihinde gerçekleştirilmiş ve birleşme işlemi 25 Aralık 2006 tarihinde tescil edilmiştir. Birleşme neticesinde Grup'un Yapı Kredi Leasing'teki iştirak payı % 98,13'ten 28 Aralık 2006 tarihinde gerçekleştirilen hisse alımı ile birlikte % 25,67'e düşmüştür. Ancak, Ana Ortaklık Banka risk Grubu'nun söz konusu Şirket'e ait pay oranı %99,58'dir.

Banka'nın bağlı ortaklıklarından Yapı Kredi Faktoring'in tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle ve tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleriyle birlikte Koç Faktoring tarafından devralınmasına ilişkin Olağanüstü Genel Kurul toplantıları 22 ve 27 Aralık 2006 tarihlerinde gerçekleştirilmiş ve Koç Faktoring'in unvanı Yapı Kredi Faktoring A.Ş. olarak değiştirilmiş ve birleşme işlemleri 29 Aralık 2006 tarihinde tescil edilmiştir. Birleşme neticesinde Banka'nın Yapı Kredi Faktoring'teki iştirak payı %99,98'den %40,48'e düşmüştür. Ancak, Ana Ortaklık Banka risk Grubu'nun söz konusu Şirket'e ait pay oranı %100'dür.

Banka'nın dolaylı olarak sahibi bulunduğu Yapı Kredi Portföy'ün tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle ve tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleriyle birlikte Koç Portföy tarafından devralınmasına ilişkin Olağanüstü Genel Kurul toplantıları 22 Aralık 2006 tarihlerinde gerçekleştirilmiş Koç Portföy'ün unvanı Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirilmiş ve birleşme işlemleri 29 Aralık 2006 tarihinde tescil edilmiştir. Birleşme neticesinde Ana Ortaklık Banka'nın Yapı Kredi Portföy'deki iştirak payı %32,49'dan %4,84'e düşmüştür. Ancak, Ana Ortaklık Banka risk Grubu'nun söz konusu Şirket'e ait pay oranı %99,99'dur.

Bununla birlikte, diğer işletmelerin birleşme işlemleri yine yukarıda bahsi geçen "çıkarların birleştirilmesi" esasına uygun olarak konsolide mali tablolara yansıtılmıştır. Bu kapsamda birleşmeye konu olan ve ancak 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Grup tarafından kontrol edilmediğinden konsolidasyona tabi tutulmayan Koç Leasing, Koç Faktoring, Koç Yatırım ve Koç Portföy şirketlerinin özkaynakları Grup'un 1 Ocak 2006 tarihli konsolide özkaynaklarıyla ve gelir tabloları ise işletme birleşmesinin gerçekleştiği mali yılın başlangıcından itibaren birleştirilmiştir.

Söz konusu şirketlerin Grup'un 1 Ocak 2006 tarihli konsolide özkaynaklarına etkisi toplam 396.466 bin YTL'dir.

VIII. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili 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. 31 Aralık 2006 :

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Sonu Bakiyesi	329.416	25.578	418.451	719.977	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	10.629	2	51.079	1.274	-	-

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

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

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	2006		2006		2006	
Mevduat	2006		2006		2006	
Dönem Sonu	61.693		3.496.591		-	
Mevduat Faiz Gideri	2.364		254.451		-	

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

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

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	2006		2006		2006	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler (**)						
Dönem Sonu (***)	-		230.617		-	
Toplam Kâr / Zarar	-		127		-	
Risken Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Sonu	-		-		-	
Toplam Kâr / Zarar	-		-		-	

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

(**) Grup'un türev ürünleri TMS 39 gereğince "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlık" olarak sınıflandırılmaktadır.

(***) 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:

Ana Ortaklık Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir.

2. Yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Toplam Risk Grubu	Toplam İşlem Hacmi	%
Krediler ve Bankalardan Alacaklar	747.867	24.674.042	3
Alınan Faiz Gelirleri	61.708	3.547.668	2
Gayrinakdi Krediler	745.555	15.501.907	5
Alınan Komisyon Gelirleri	1.276	130.431	1
Mevduat, Alınan Krediler ve Para Piyasasına Borçlar	3.558.284	39.925.762	9
Ödenen Faiz Giderleri	256.815	3.335.239	8
Alım Satım Amaçlı İşlemler	230.617	5.570.530	4
Alım Satım Amaçlı İşlemlerden Giderler (net)	127	261.669	-

3. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup, üst yönetime 2006 yılı içinde 17.580 bin YTL tutarında ücret ve maaş ödemesi yapmıştır.

IX. Ana Ortaklık Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube İle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	
Yurtiçi şube	607	13.463		
Yurtdışı temsilcilikler	3	8	1-Almanya	
Yurtdışı temsilcilikler	1	-	2- Rusya Federasyonu	
Yurtdışı şube	-	-	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Kıyı Bankacılığı Bölgesindeki Şubeler	1	7	1-Bahreyn	5.046.489

X. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- 1- Banka, 1 Mart 2007 tarihi itibarıyla Standard Chartered Bank ve Bayerische Hypo-und Vereinsbank AG eşliderliğinde, havale akımları ve ihracat alacaklarına dayalı sekürütizasyon programı çerçevesinde 400 milyon ABD Dolar'ını bulan ve 2 dilimden oluşan dış finansman temin etmiştir. İşlemin hem 115 milyon Euro'luk birinci dilimi hem de 250 milyon ABD Dolar'lık, ek ikinci dilimi 8 yıl vadeli. Sağlanan finansman ile 2006 yılında gerçekleştirilmiş işlemin beşinci dilimini oluşturan 5 yıl vadeli 310 milyon ABD Doları tutarındaki dilim geri ödenmiştir.
- 2- 28 Eylül 2005 tarihinde Banka ile Çukurova Grubu arasında "Fintur, Digitürk ve Superonline için imzalanan Alım-Satım Sözleşmesi" çerçevesinde Superonline hisselerinin devri için belirlenen tarih, hisse devrinin tamamlanabilmesi amacıyla 26 Şubat 2007 tarihinde 3 ay daha uzatılmıştır.
- 3- Koç Yatırım'ın tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle ve tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleriyle birlikte Grup'un bağlı ortaklıklarından Yapı Kredi Menkul tarafından devralınmasına ilişkin Olağanüstü Genel Kurul toplantıları 29 Aralık 2006 tarihinde gerçekleştirilmiş ve birleşme işlemi 12 Ocak 2007 tarihinde tescil edilmiştir. Birleşme neticesinde Banka'nın Yapı Kredi Menkul'deki iştirak payı %99,99'dan %64,70'e düşmüştür. Ancak, Banka risk Grubu'nun söz konusu Şirkete ait pay oranı %100,00'dür.
- 4- Grup'un bağlı ortaklıkları olan Bayındırlık İşleri A.Ş. ve Akdeniz Marmara Turizm ve Ticaret A.Ş.'nin, yine Grup'un bağlı ortaklıklarından Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş. tarafından devralınmasına ilişkin Olağanüstü Genel Kurul toplantıları 5 Şubat 2007 tarihinde gerçekleştirilmiş ve birleşme işlemi 8 Şubat 2007 tarihinde tescil edilmiştir. Birleşme neticesinde Banka'nın Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.'deki iştirak payı %99,99'dan %99,96'ya düşmüştür.
- 5- Ana Ortaklık Banka'nın 29 Mart 2007 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda; dönem karından 6.632 bin YTL tutarındaki iştirak satış karının mülga 5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 8. maddesinin 12 numaralı bendi uyarınca sermayeye ilave edilmesine ve 7.308 bin YTL tutarındaki gayrimenkul satış karının ise 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin e bendi çerçevesinde özel fon hesabına alınması, kalan kısmın geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmesine karar verilmiştir.

- 6- 26 Şubat 2007 tarihinde, UCI, KFS'de sahip olduğu %50 oranındaki paylarını Bank Austria Creditanstalt AG'ye ("BACA") devretmiştir. Bu devir Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. açısından SPK'nın dolaylı hissedarlık değişikliğine vereceği izne tabidir. BACA, UCI kontrolü altında bir şirket olduğundan söz konusu hisse devri Yapı Kredi veya iştirakleri açısından herhangi bir yönetim ya da kontrol değişikliğine yol açmamaktadır. Bu nedenle BACA, Yapı Kredi ve Yapı Kredi'nin halka açık diğer iştiraklerine ilişkin olarak doğabilecek çağrı zorunluluğundan muaf olmak için SPK'na başvuruda bulunmayı planlamaktadır.
- 7- Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 günlü, E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı kararı ile Üçüncü Bölüm XVIII. no'lu dipnotta belirtilen, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun banka sandıklarının Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Altıncı Bölüm

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Grup'un Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

- 1- Yapı Kredi'ye 4 Nisan 2005 tarihinde T.C. Merkez Bankası'nın denetçileri tarafından 31 Mart 2005 tarihinde gönderilen raporda, Banka'nın bazı yükümlülükleri üzerinden zorunlu yükümlülük ve disponibilitate hesaplama yöntemi ile ilgili eleştiriler yer almaktadır. Öte yandan, 16 Kasım 2005 tarih ve 25995 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ" hükümleri uyarınca, bankalarca, zorunlu karşılık cetvellerinde yer alan yükümlülükler ile ilgili yapılacak incelemeler sonucu, Türk parası veya yabancı para zorunlu karşılıkların eksik tesis edilmiş olması halinde, eksik tesis edilen; Türk parası zorunlu karşılıkların 2 katı tutarında Yeni Türk Lirası cinsinden, yabancı para zorunlu karşılıkların 3 katı tutarında ABD Doları cinsinden mevduat T.C. Merkez Bankası nezdinde açılan bloke hesaplarda, karşılıkların eksik tesis edildiği süreler dikkate alınarak faizsiz olarak tutulabilecektir. Faizsiz mevduat tutulmaması halinde eksik tesis edilen tutarlara tesis süresi esas alınarak cezai faiz uygulanacaktır. YKB yönetimi, Banka aleyhine bu konuyla ilgili herhangi bir yükümlülüğün oluşması halinde ilgili tebliğ uyarınca yükümlülüğünü T.C. Merkez Bankası nezdinde açılacak bloke hesaplarda karşılıkların eksik tesis edildiği süreler dikkate alınarak faizsiz olarak mevduat tutulması suretiyle yerine getirmeyi planlamaktadır.
- 2- Grup'un mali olmayan iştiraklerinin ve Enternasyonel Turizm Yatırım A.Ş.'nin doğrudan ve dolaylı ortağı olan yurt dışı şirket ve fonların tasfiye edilmesini teminen;
 - Grup'un dolaylı yoldan sahip olduğu Havenfields Tourism Investment N.V.'nin Enternasyonel Turizm Yatırım A.Ş.'de sahibi bulunduğu %85,2 oranındaki hisseleri Banka tarafından satın alınmıştır.
 - Grup'un doğrudan ve dolaylı yoldan sahip olduğu Sun Investment Fund portföyünde bulunan Azur Tourism Investment N.V. hisseleri 17.783.875 ABD Doları (24.501 bin YTL) bedelle Banka tarafından satın alınmıştır.
 - Grup'un doğrudan ve dolaylı yoldan sahip olduğu Anatolia Investment Fund portföyünde bulunan; %6,77 oranında ve 5.418.266 YTL nominal değerli Yapı Kredi Sigorta A.Ş. hisseleri, birleşme sonrası %5,40 oranında olan ve 21.048.664 YTL nominal değerli Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. hisseleri, %3,19 oranında ve 1.275.872 YTL nominal değerli Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. hisseleri borsa dışında aracı kurum kullanmaksızın 28 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, Banka tarafından satın alınmıştır.
 - Anatolia Investment Fund ve Sun Investment Fund'ın tasfiye çalışmaları paralelinde fon katılım payları itfa edilmiştir.

Yedinci Bölüm

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 12 Nisan 2007 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Yurt Dışında Yapı Kredi

Şube:

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
BAHREYN
Bahrain Development Bank Building
2nd floor, Diplomatic Area
PO Box: 10615
Manama / BAHREYN
Tel: +973 17530 313
Faks: +973 17530 311

Finansal Hizmetler Şubeleri:

ALMANYA
Köln
Marzellenstrasse 12-14
50667 Köln / ALMANYA
Tel: +49 221 136 720 / 136 750
Faks: +49 221 131 140
E-posta:

Münih
Goethestrasse 12
80336 Münih / ALMANYA
Tel: +49 89 597 790 / 597 791
Faks: +49 89 550 44 51
E-posta:

Stuttgart
Tübingerstrasse I
70178 Stuttgart / ALMANYA
Tel: +49 711 248 177 / 233 869
Faks: +49 711 236 96 10
E-posta:

Temsilcilik:

RUSYA
Moskova
Construction 2, House 1
Goncharnaya Naberezhnaya
115172 Moskova / RUSYA
Tel: +70 95 234 98 89
Faks: +70 95 956 19 72

İştirakler:

Yapı Kredi Bank (Deustchland)
A.G. Frankfurt ALMANYA
Mainzer Landstrasse 46
60325 Frankfurt am Main / ALMANYA
Tel: +49 69 97 136-201
Faks: +49 69 97 136-399

Yapı Kredi Bank (Nederland)
N.V. Amsterdam HOLLANDA
Herengracht 446, 1017 CA
Amsterdam / HOLLANDA
Tel: +31 20 344 55 55
Faks: +31 20 344 55 66

Yapı Kredi Moscow
Moskova RUSYA
Construction 2, House 1
Goncharnaya Nabereznaya
115172 Moskova / RUSYA
Tel: +70 95 234 98 89
Faks: +70 95 956 19 72