

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'nin
07 NİSAN 2008 TARİHİNDE YAPILAN
2007 YILI OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI

Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin 2007 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 7 Nisan 2008 Pazartesi günü saat 11.30'da, Banka merkezi olan Yapı Kredi Plaza D Blok LEVENT/İSTANBUL adresinde Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İstanbul İl Sanayi ve Ticaret Müdürlüğü'nün 04.04.2008 tarih ve 18334 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Komiserleri Ömer Kurtlar ve Arif Güldane'nin gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait davet, kanun ve anasözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, 20.03.2008 tarih ve 7024 Sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ve 21.03.2008 tarihli Milliyet ve Referans Gazetelerinde ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır.

Hazırın Cetvelinin tetkikinden şirketin toplam 3.427.051.284 YTL'lik sermayesine tekabül eden 342.705.128.400 adet hissedenden 290.121.068.225 adet hissenin (% 84,66) asaleten toplantıda temsil edildiğini ve böylece gerek kanun ve gerekse Anasözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine Toplantı Yönetim Kurulu Başkanı Sn.Dr.Rüşdü Saraçoğlu tarafından açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

Gündem Madde 1: Anasözleşmenin 67.maddesi gereğince Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Dr. Rüşdü Saraçoğlu'nun başkanlık edeceği, Oy toplayıcılıklarına hazırın cetveline göre en çok hisseyi temsil eden üç ortağın temsilcileri Osman Günaydın, Hikmet Vuslat Sümen ve Bema Özer'in, katipliğe ise Coşkun Erkam'ın seçilmesine oybirliği ile karar verildi. .

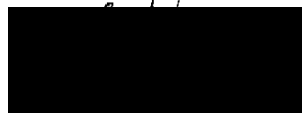
Gündem Madde 2: Divan Başkanı Sn. Dr. Rüşdü Saraçoğlu, Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu, Denetçiler Raporu, Bağımsız Denetim raporu ile Bilanço ve Kar/Zarar hesaplarının Türk Ticaret Kanunu'nun 362. maddesi çerçevesinde toplantı tarihinden 15 gün evvel Bankamız Genel Müdürlüğü, İzmir Kordon ve Ankara Kızılay Şubelerinde ve bankanın internet sitesinde ortakların görüşüne sunulduğunu belirterek, yönetim kurulu faaliyet raporunun okunmuş addedilmesini, sadece Denetçiler Raporu, Bağımsız Denetçi Görüşü ve Banka Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımına ilişkin önerisinin okunmasını ortakların onayına sundu, teklif oybirliği ile kabul edildi. Denetçiler Raporu, Bağımsız Denetçi Görüşü ve Kar dağıtım önerisi okunarak, faaliyet raporu ile birlikte müzakere edildi. Yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Denetçiler Raporu, Bağımsız Denetçi Raporu, 2007 Yılı Bilanço ve gelir tablosunda özkaynak rakamı 4.903.749.000-YTL net dönem kârının 709.185.000-YTL olduğu tespit edilerek Yönetim Kurulunun Kar dağıtım önerisine göre 852.865.098 YTL tutarındaki 2007 Yılı Dönem karından vergi, geçmiş dönem zararları ve yasal yedekler ayrıldıktan ve 15.058.715,42 YTL tutarındaki gayrimenkul satış kazancının ise 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendi çerçevesinde özel fon hesabına alınmasından sonra kalan 496.619.264 YTL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılması 311.755.400 çekimser, [] adet hisseye sahip ortak Özdemir Bayur'un red oyuna karşılık oy çokluğu ile kabul edildi. [] adet hisseye sahip ortak Özdemir Bayur'un şerhi toplantı tutanağına eklenmiştir.

Gündem Madde 3: Bankamız Yönetim Kurulu üyesi Robert Zadravil'in 25 Ocak 2008 tarihi itibarıyla istifası ile boşalan Yönetim Kurulu Üyeliğine, Herbert Hangel'in yönetim kurulu üyesi olarak atanmasını ortakların onayına sundu. Oy birliği ile kabul edildi.

Divan Başkanı Dr.Rüşdü Saraçoğlu Yönetim Kurulu üyelerinin ayrı ayrı ibralarını ortakların oyuna sundu.

RÜŞDÜ SARAÇOĞLU
FEDERICO GHIZZONI
AHMET FADIL ASHABOĞLU
F. FUSUN AKKAL BOZOK
S. KEMAL KAYA
THOMAS GROSS

Yönetim Kurulu Başkanı
Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Yönetim Kurulu Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi



HERBERT HANGEL
RAINERI DE MARCHIS
TAYFUN BAYAZIT
ALESSANDRO MARIA DECIO

Yönetim Kurulu Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

ayrı ayrı yapılan oylama sonucunda oybirliği ile ibra edildiler.

Divan Başkanı Dr.Rüşdü Saraçoğlu, Denetçilerin ayrı ayrı ibralarını ortakların oyuna sundu.

M. ERKAN ÖZDEMİR
ADİL G. ÖZTOPRAK

ayrı ayrı yapılan oylama sonucunda oybirliği ile ibra edildiler.

Gündem Madde 4: Divan başkanlığına Koç Finansal Hizmetler A.Ş. temsilcisi Osman GÜNAYDIN tarafından verilen takrir okundu ve müzakere edildi.

Yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu üye sayısının 10 olarak tespit edilmesine ve 2008 yılı hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak olağan genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'yi temsilen yönetim kurulu üyeliklerine;

BÜLENT BULGURLU
FEDERICO GHIZZONI
AHMET FADIL ASHABOĞLU
F. FÜSUN AKKAL BOZOK
ALESSANDRO MARIA DECIO
THOMAS GROSS
HERBERT HANGEL
RAINERI DE MARCHIS
TAYFUN BAYAZIT

AYKUT ÜMİT TAFTALI'nın seçilmelerine 131.470.200 Çekimser oyuna karşılık, oy çokluğu ile karar verildi.

Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiserleri Yönetim Kurulu Üyelerinden toplantıda hazır bulunmayan yönetim kurulu üyelerinin adaylık beyanlarını gördü ve onayladı.

Gündem Madde 5: Divan başkanlığına Koç Finansal Hizmetler A.Ş. temsilcisi Osman GÜNAYDIN tarafından verilen takrir okundu ve müzakere edildi.

Yapılan oylama sonucunda denetçi sayısının 2 olarak tespit edilmesine ve 2008 yılı hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak olağan genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere denetçiliklere [REDACTED] adresinde mukim [REDACTED] T.C. Kimlik No.'lu Abdullah Geçer ve [REDACTED] adresinde mukim [REDACTED] T.C. Kimlik No.'lu Adil Giray Öztoprak'ın seçilmelerine oybirliği ile karar verildi.

Gündem Madde 6: Divan başkanlığına Koç Finansal Hizmetler A.Ş. temsilcisi Osman GÜNAYDIN tarafından verilen takrir okundu ve müzakere edildi.

Yapılan oylama sonucunda yönetim kurulu üyelerine aylık/brüt 1.175- YTL huzur hakkı, denetçilere aylık/brüt 940-YTL ücret oy birliği ile karar verildi.

Gündem Madde 7: Banka Yönetim Kurulu'nun 19.03.2008 tarihinde Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince Banka'nın 2008 yılı ve izleyen yıllara ilişkin kar dağıtım politikasının belirleyerek kamuya açıkladığını ve bu politikanın Sermaye Piyasası Kurulu'nun düzenlemeleri çerçevesinde aşağıdaki şekilde Genel Kurulun bilgisine sunuldu.

2008 ve İzleyen Yıllara İlişkin Kar Dağıtım Politikası:

[REDACTED]

Bankamızın kar dağıtımına ilişkin hususlar, Ana Sözleşme'nin 78. maddesinde detaylı olarak belirtilmiştir. Bu çerçevede, Bankamızın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi ve finansman ihtiyaçları da göz önünde bulundurularak dağıtılacak temettünün, nakit olarak ödenmesi ya da sermayeye eklenmesi ve bu suretle ihraç edilecek payların bedelsiz olarak ortaklara dağıtılması ya da her iki yöntemin belirli oranlarda birlikte kullanılması şeklinde gerçekleştirilmesine, mevzuatta öngörülen yasal sürelerde dağıtım yapılması hususunda karar vermeye Genel Kurul yetkilidir. Genel Kurul, Ana Sözleşme'nin 80. maddesine istinaden safi karın bir kısmını veya tamamını gelecek yıla veya fevkalade yedek akçeye nakledebilir.

Kar dağıtım politikasının, 2007 yılında uygulamaya konulan büyüme planının gerçekleşmesini sağlayacak şekilde belirlenmesi öngörülmektedir. Bu politika ulusal ve uluslararası ekonomik şartlar, gündemdeki projeler ve fonların da durumu gözetilerek gerektiğinde Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilecektir.

Yabancı Fon Temsilcileri Hikmet Vuslat Sümen'in ██████████ çekimser ve Berna Özer'in ██████████ çekimser oyu vardır.

Gündem Madde 8: 2007 yılı içinde Banka tarafından sosyal yardım amacıyla vergi muafiyetine haiz vakıf ve derneklere 4.648.400 YTL tutarında bağış yapıldığı ve bağışlar hakkında detaylı bilgi ortaklara sunuldu.

Yabancı Fon Temsilcileri Hikmet Vuslat Sümen'in 2.345.673.300 çekimser ve Berna Özer'in 6.129.454.700 çekimser oyu vardır.

Gündem Madde 9: Divan Başkanı tarafından 2008 yılı mali tablolarını denetlemek üzere Yönetim Kurulu tarafından bağımsız denetçi olarak seçilen Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. nin bağımsız denetçi olarak atanmasının onaylanmasına geçildi. Yapılan oylama sonucunda 2008 yılı mali tablolarını denetlemek üzere Yönetim Kurulu tarafından seçilen Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin onaylanmasına oybirliği ile karar verildi.

Gündem Madde 10: Kayıtlı Sermaye Sistemine geçilmesine ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu'nun 4 Nisan 2008 tarih ve 567 sayılı izni ,Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 20 Mart 2008 tarih,4056 sayılı izni ile T.C.Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 7 Nisan 2008 tarih ,1908 sayılı izni çerçevesinde Banka Ana Sözleşmesi'nin "Sermaye" başlıklı 8. Maddesinin, "Sermayenin Artırılması" başlıklı 19. maddesinin oy birliği ile "Ortakların Rüçhan Hakkı" başlıklı 20. maddesinin de [REDACTED] hisseye sahip ortak Özdemir Bayur'un red oyuna karşılık oy çokluğu ile değiştirilmesine karar verildi.

Madde-8
Sermaye

1- Banka, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 4 Nisan 2008 tarih ve 567 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiştir. Banka'nın kayıtlı sermayesi 5.000.000.000,00 -YTL ve çıkarılmış sermayesi 3.427.051.284,00 -YTL'dir.

2- Banka'nın çıkarılmış sermayesi, her biri 1 Yeni Kuruş itibari değerli 342.705.128.400 adet paya bölünmüştür.

Sermaye Piyasası Kurulu'na verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2008-2012 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2012 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2012 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırımı kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Banka kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır.

Çıkarılmış sermaye tutarı olan 3.427.051,284,00,-YTL'nin tamamı ödenmiştir.

Yönetim Kurulu, 2008-2012 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanunu'nun esas sermayenin arttırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalınmaksızın, çıkarılmış sermayeyi yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar arttırmaya yetkilidir.

Yönetim Kurulu, nominal değerin üstünde pay çıkarma konusunda karar almaya da yetkilidir.

Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

Çıkarılmış sermayeyi temsil eden ve nominal değeri 1 Yeni Kuruş olan 342.705.128.400 adet payın 342.705.128.333 adedi nama, 67 adedi hamiline yazılıdır. Nama yazılı hale getirilmemiş olan hamiline yazılı payların hamilleri, temettü hariç ortaklık haklarından yararlanamazlar. Bu paylara ait ortaklık hakları payları nama yazılı hale gelinceye kadar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanılır.

Madde-19

Kayıtlı Sermaye Tavanının Yükseltilmesi

Lüzumu halinde Banka kayıtlı sermaye tavanı genel kurul kararı ile ve kanuni şekillere uygun olarak yükseltilebilir. Ana Sözleşme değişikliği mahiyetinde olan işbu kararın tatbiki her halükarda Sermaye Piyasası Kurulu'nun ve Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın iznine tabidir.

Bankacılık Kanunu'nun hükümleri saklıdır.

Madde-20

Ortakların Rüçhan Hakkı

Ortaklardan her biri - aksine Genel Kurul kararı olmadıkça - rüçhan hakkını kullanmak suretiyle, nakdi sermaye karşılığı yeniden ihraç olunacak paylardan, Banka sermayesindeki hissesi ile orantılı miktarını alabilir. Yönetim Kurulu, ortaklara verilecek senetlerin ihraç bedellerini gazetelerde ilan eder. Bu hususta yapılacak ilanlarda ortakların yeni pay alma haklarını kullanabilmeleri için tayin olunacak müddet on beş günden az olamaz. Rüçhan hakkı kullanımına ilişkin sermaye piyasası mevzuatına uyulur.

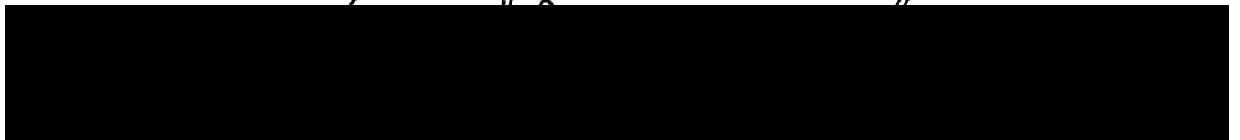
Gündem Madde 11: Divan Başkanı Dr.Rüşdü Saraçoğlu, Gündem maddesi ile ilgili hazırlanan bilgilendirme notunu Divan katibine okuttu:

Bankamız tasfiye hesaplarında izlenmekte olan bir kısım Bankamız alacaklarının satış yoluyla tasfiyesine ilişkin bilgilendirme notu:

a. Bankamızın Kurumsal, Ticari ve KOBİ müşteri segmentlerindeki bir kısım alacakların satış yoluyla tasfiyesi üzerindeki çalışmalar tamamlanarak, satış en iyi teklifi veren yatırımcıya yapılmış ve söz konusu yatırımcı ile TGAŞTS (Tahsili Gecikmiş Alacakların Satış ve Temlikine İlişkin Sözleşme) imzalanmıştır.

Portföyle ilgilenen yatırımcılarla Gizlilik Sözleşmesi ve Gizli Bilgi Mektubu imzalanarak, gerekli şartları yerine getiren yatırımcılar elektronik veri odasına çağırılmış, 18.02.2008 tarihinde 5 adet yatırımcıdan gösterge teklifleri alınmış ve bu 5 yatırımcı ile ikinci aşamaya (Confirmatory Due Dilligence – Fiziki Veri Odası) devam edilmiştir. 25.02.2008 tarihinde başlayan Fiziki Veri Odası incelemesinin ardından 14.03.2008 tarihinde nihai teklifler alınmış ve satışın 60.500.000 YTL ile en yüksek teklifi veren LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye yapılması kararlaştırılmıştır.

Satış yoluyla tasfiye edilecek olan Bankamız alacaklarının portföy kesim tarihi olan 07.03.2008 itibarıyla icra takibi ve protokollere göre yasal takibe esas asıl alacak tutarı 532.339.777 YTL,



Bankanın Tahsili Gecikmiş Alacak hesaplarında izlenen bakiye tutarı 429.228.621 YTL ve yasal özel karşılık tutarı ise 378.495.205 YTL'dir.

Bu satış işlemi ile;

- Kurumsal, ticari ve KOBİ segmentteki tasfiye hesaplarında izlenen krediler / toplam krediler oranının düşürülmesi, 07.03.2008 tarihi itibarıyla "Risk ağırlıklı Varlıklar" tutarının azalması ve sermaye yeterlilik oranının iyileştirilmesi, satışa konulan portföydeki kredilerin bugüne indirgenmiş değerinin, peşin olarak hemen tahsil edilmesinin sağlanması ve ileriye dönük fonlama maliyetinde olabilecek artışlar, hukuki sürecin ve tahsilat süresinin uzaması, teminatların değerinde yıpranma ve öngörülemeyen diğer nedenlerle karşılaşılabilecek düşüşlerden doğabilecek risklerin bu şekilde bertaraf edilmesi amaçlanmıştır.
- Bankamız tasfiye hesaplarında izlenmekte olan ve satış yoluyla tasfiye edilecek olan portföyün teminatlarının 07.03.2008 tarihi itibarıyla indirgenmiş net değeri (icra takip dosyası olan firmalarda teminatların icra kıymet takdir değerlerinin %40'ı, icra takip dosyası ve bu kapsamda icra kıymet takdiri olmayan dosyalarda ekspertiz değerlerinin %40'ı dikkate alınmış ve bu değerlerin 3 yılda nakde çevrilme varsayımına göre hesaplama yapılmıştır), 60.261.650 YTL'dir. 07.03.2008 tarihi itibarıyla Banka finansal tablolarına kar/zarar etkisi karşılık iadesi sayesinde 8.906.622 YTL kar olmaktadır.

b. Koçbank A.Ş. 31 Mart 2005 Olağan Genel Kurul Toplantı Tutanağında aşağıda belirtildiği şekilde karar alınmıştır;

Tasfiyedeki krediye ilişkin 10.03.2005 tarihli Yönetim Kurulu önerisi görüşüldü. Öneri doğrultusunda, Değirmenci Grubunun Koçbank'a olan 93.5 milyon ABD Doları tutarındaki nakdi kredi anapara borcunun; Grubun Bankaya olan diğer tüm nakdi ve gayrinakdi kredileri ile faiz ve her türlü vergi, komisyon ve masrafların vadesinde ödenmesi kaydıyla, 12 yıllık vadede ve temerrüde düşmemek kaydıyla 62.25 milyon ABD Doları+Libor faiz olarak tasfiyesine olanak veren ve bu kapsamda Gruba 10 milyon ABD Doları tutarında işletme sermayesi verilmesini öngören, Mustafa Değirmenci ve Zeki Değirmenci'nin de müşterek ve müteselsil borçlu sıfatıyla imzalayacakları protokolün düzenlenmesi uygun görülmüştür.

Alınan karara istinaden 16.03.05 tarihinde Değirmenci Grup ile Bankamız arasında Borç Tasfiye Protokolü imzalanmış ve nakit kredi borcu yeniden ödeme planına bağlanmıştır.

Grup 31.03.07 tarihinden sonraki taksitleri ödeyememiştir.

Protokol nakit borcu ve Evita Değirmenci Konfeksiyon Tekstil San. Ve Tic. A.Ş.'den iktisap edilen fabrikanın toplam 20.5 milyon USD karşılığında satışı Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulunda görüşülmüş ve aşağıdaki şartlarla onaylanmıştır.

- 20.5 milyon USD peşin tahsil edilecek,
- 10 milyon USD'lik kredi limiti aynı koşullarla 1 yıl süreyle açık tutulacak ve 1 yılın sonunda açık kalıp kalmayacağına Bankamız tarafından karar verilecek,
- 10 mio USD'lik kredinin teminatı olan 1,5 milyon USD'lik ipotek Bankamızda kalacak,,
- Yatırımcı ile imzalanacak satış vaadi sözleşmesi tarihinden itibaren 3 ay içinde Evita fabrikasının devri yapılacak,
- Fabrika'nın devri yapılana kadar tahsil edilecek 20.5 milyon USD'nin içinde yer alan 5,6 milyon YTL iktisap bedeli ilgili hesaplarda tutulacak.

27.02.08 tarihinde yatırımcı, Değirmenci Grup ve Bankamız arasında "Düzenleme Şeklinde, Kredilerin Geri Ödenmesini Teminen, Kredi Alacaklarının Ve Kredi Alacaklarının Teminatı Olan İpoteklerin, Kefaletlerin, Tüm Fer'ilerinin Ve İcra Takiplerinin Devir Ve Temlik Sözleşmesi" ve "Düzenleme Şeklinde Taşınmaz Satış Vaadi Sözleşmesi" imzalanmıştır.28.02.2008 tarihinde 20.5 milyon USD Bankamız hesaplarına geçmiş ve aynı gün mahsup işlemleri tamamlanmıştır.

Satışın yapılmasına dayanak teşkil eden unsurlar aşağıdaki gibidir;

- Değirmenci Grubu kredilerin teminatlarının ekspertiz grubunca öngörülen ekspertiz değerlerinin kanuni takip grubunca öngörülen sürelerde paraya çevrilmesi sonucunda ileriki yıllarda elde edilecek hasılatın sermaye maliyeti oranı kullanılarak bugüne indirgenmiş değerinin peşin olarak hemen tahsil edilmesini sağlaması ve ileriye dönük fonlama maliyetinde olabilecek artışlar, hukuki sürecin ve tahsilat süresinin uzaması, teminatların değerinde yıpranma ve öngörülemeyen diğer nedenlerle karşılaşılabilecek düşmelerden doğan risklerin bu şekilde bertaraf edilmesi.
- Değirmenci Grubu teminatlarının, ekspertiz değerleri dikkate alınarak, Kanuni Takip Grubu'nca tahmini 3 yılda paraya çevrildiği varsayımı doğrultusunda indirgenmiş net değerinden, teklif edilen USD tutarın Hazine Yönetimi tarafından bildirilen faiz oranları ile 3 yıldaki getirisinin indirgenmiş net değeri düşüldüğünde kalan tutar 19.4 mn USD olup, işlem 20.5 mn USD tahsil edilerek sonuçlandırılmıştır. İşlemin 28.02.2008 tarihi itibarıyla Banka finansal tablolarına kar/zarar etkisi karşılık iadesi sayesinde 16.5 milyon YTL kâdır.

Bankanın tasfiye hesaplarında izlenen krediler stokundan müşteriler ve/veya portföyler seçilerek bunları ilgilenen yatırımcılara satmak, bu satışlara ilişkin işlemleri yönetmek ve sonuçlandırmak üzere yapılan işlemler ve Bankamız tasfiye hesaplarında takip edilen Değirmenci Grubu protokol borcu ve Evita Değirmenci Konfeksiyon Tekstil San. Ve Tic. A.Ş.'den iktisap edilen fabrikanın 20.500.000 USD bedelle Standart Bank PLC ,London'a satışı ile ilgili işlemler ve bu işlemlere ilişkin Banka Yönetim Kurulu Üyelerinin ibra edilmesi 1.485.285.600 red oyuna karşılık oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 12: Divan Başkanı Dr.Rüşdü Saraçoğlu,Gündem maddesi ile ilgili hazırlanan bilgilendirme notunu Divan katibine okuttu:

Bankacılık dışı varlıklarımızın bir kısmının toplu olarak satışı işlemlerine ilişkin bilgilendirme notu:

Mayıs 2005 tarihli Hisse Satış Sözleşmesi tahtında, 28 Eylül 2005 tarihinde Yapı ve Kredi Bankası ile Çukurova Holding arasında; YKB mülkiyetinde kalan bazı taşınmazların Bankacılık Dışı Varlık olarak kabul edilmesi ve bu taşınmazların, sözleşme süresi içinde 3 şahıslara satılması ve elde edilecek gelirin yine sözleşme ile kararlaştırılmış formüle uygun olarak ancak mevzuat uyarınca Koç Finansal Hizmetler A.Ş tarafından satın alınmamış hisselerin sahiplerini koruyacak şekilde, paylaşılması konusunda bir sözleşme imzalanmış ve bu sözleşme 31 Mart 2006 tarihli Genel Kurulumuzda 6 nolu gündem maddesiyle onaylanmış idi.

Bu sözleşme her ne kadar taşınmazların toplu olarak satışını mecbur kılmamaktaysa da, tarafların üst yönetimlerinin yapmış olduğu görüşmeler neticesinde bu taşınmazların bir an önce paraya çevrilmesini teminen bir kısmının toplu olarak satışa arz edilmesinin en etkin yol olacağı konusunda mutabakata varılmıştır.

Bu çerçevede bir çalışma grubu oluşturulmuş ve öncelikle portföyün ve değerinin tespiti için çalışılmıştır. Bu çalışma sırasında taşınmaz değerleri için Sermaye Piyasası Kurulunca lisans verilmiş değerleme şirketlerinin ve Banka ekspertiz birimlerinin raporları esas alınmış ve bu bilgiler çerçevesinde taşınmazlar ile ilgili finansal değerlendirme yapması için bağımsız danışman olarak Ernst & Young Kurumsal Finansman Danışmanlık A.Ş (Ernst&Young) yetkilendirilmiştir.

Ernst&Young incelemeleri neticesinde Kasım 2006 tarihinde (ve 30 Mart 2007 tarihli ek rapor ile) taşınmazlara ilişkin olarak finansal değerlendirmesini sunmuştur. Bu rapor ve içeriğindeki tavsiye ve değerlendirmeler taşınmazların toplu satışında esas alınmıştır.

Bu raporda, Ernst&Young portföy içindeki 458 taşınmazın;



a) ekspertiz değerleri (Bağımsız veya Banka içi uzmanlarca yapılmış olan) b) defter değerleri c) taşınmazların Bankaya olan maliyetleri d) piyasa koşulları e) taşınmazların fiziki ve hukuki durumu f) muhtemel satış süresini

dikkate alarak bir değerlendirme yapmış ve bu değerlendirme neticesinde taşınmazların toplu olarak satılması halinde toplam ekspertiz değerleri üzerinden %15 ila %25 aralığında bir indirim yapılmasının makul olacağı görüşüne varmıştır.

Söz konusu 458 taşınmazın ekspertiz değeri üzerinden %15 indirim ile satılması halinde yıllık yaklaşık olarak 6 ila 8 milyon EUR civarında masraftan tasarruf edilebileceğini, 20 milyon EUR civarında kar elde edileceğini öngörmüştür.

Danışman ayrıca satış düşünülen bazı taşınmazların sonrasında kiralanması halinde ödenmesi gereken odil kira bedeli için de ekspertiz raporlarına dayanarak bir bedel öngörüsünde bulunmuştur.

Anılan Finansal Rapora konu taşınmazların satış için 63/136 sayı 30 Ekim 2006 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile açık ve şeffaf bir satış sürecinin başlatılmasına karar verilmiş olup, anılan karara istinaden Ernst & Young ihale sürecinde danışmanlık yapmak üzere tayin edilmiştir.

Ernst & Young tarafından uluslararası standartlara uygun olarak bir elektronik bilgi odası ve fiziki inceleme odası hazırlanmış, portföye dahil olan taşınmazlar tespit edilmiş ve Türkiye ile dünyada bu tür bir portföy ile ilgileneceği danışman tarafından belirtilen toplam 170 yatırımcıya ulaştırılmış, bilgi verilmiş ve bunlardan 62 tanesi gizlilik sözleşmesi imzalanarak portföy hakkında Danışman tarafından hazırlanmış bilgi dosyasını incelemeleri temin edilmiştir.

Bunlardan dört adet uluslararası yatırımcı ihale için hazırlanan bilgi odasına iştirak etmiş ve bunlardan (Benson Eliot Capital Managment, Montaign Asset Managment, Adama Holding -Tiger Global- ve Merill Lynch) bağlayıcı olmayan ön teklif vermiştir.

Bağlayıcı olmayan ön tekliflerden defter değeri altında kalan Merill Lynch Yönetim Kurulu Kararı ile ihale dışında bırakılmış ve diğer üç katılımcı için fiziki inceleme süreci başlatılmıştır.

İhalede en yüksek teklif Adama Holding-Tiger Global (Adama Group) tarafından verilmiştir. Orijinal teklifin ekspertiz ve defter değeri üzerinden Danışmanın önerdiği iskonto oranı ile karşılaştırması aşağıdadır.

Toplam Taşınmaz Adedi: 449

Teklif Edilen Tutar	: € 150.100.000
Ekspertiz Değeri	: € 183.407.000
Defter Değeri	: € 132.626.000
%25 iskontolu değer	: € 132.955.000
%15 iskontolu değer	: € 150.997.000

Böylece en yüksek teklif ile birlikte E&Y tarafından tavsiye edilen %15 en az iskonto oranına yaklaşılmıştır. Ancak teklif, taşınmaz bazında değerlendirildiğinde, toplam defter değerleri 35,2 milyon Euro olan ve bankamız için kar yaratmayan 42 adet taşınmaz, teklif sahibi ile müzakere edilerek, portföyden çıkarılmış, böylece toplam karın banka açısından 24,7 milyon Euro olması sağlanmış, bu şekilde tavsiye edilen %15 iskonto oranı da tutturulmuştur. Anlaşmaya bağlanan taşınmazlara ilişkin tabloya aşağıda yer verilmiştir.

Toplam Taşınmaz Adedi: 407(*)

Teklif Edilen Tutar	: € 136.500.000
Ekspertiz Değeri	: € 158.033.336

Defter Değeri : € 103.623.764
%25 iskontolu değer : € 118.525.002
%15 iskontolu değer : € 134.328.336

(*) 11 taşınmaz iştiraklere ait olup banka açısından kar rakamına dâhil edilmemiştir.

Mevcut yasalar gereği taşınmaz satışı ancak Türkiye'de kurulu tüzel kişilere yapılabileceğinden en yüksek teklifi veren Adama Group tarafından kurulan Anadolu Gayrimenkul Yatırım ve Ticaret A.Ş. ile; toplam ekspertiz değeri üzerinden %15 iskonto edilerek varılan değer esaslı ile 407 adet taşınmazın 136.500.000 Euro üzerinden satışı konusunda anlaşmaya varılmış ve Yönetim Kurulu'nun 64/86 sayı 30 Mayıs 2007 tarihli kararına istinaden alıcı grup ile 11.07.2007 tarihinde taşınmazların satışı ile Banka tarafından kullanılmakta olan bazı taşınmazların satışından sonra kiralanması konusunda sözleşme imzalanmıştır. Kiralanan taşınmazlar için ödenen toplam bedel yıllık 3.201.636 Euro'yu aşmayacak şekilde hesaplanmış olup bu tutar, her bir kiralanacak taşınmazın satış bedelinin %8,5'i nin yıllık kira bedeli olarak saptanması ile tespit edilmiştir.

Sözleşme tahtında satışlar başladıktan sonra bazı taşınmazların hukuki sorunlar nedeniyle sözleşme süresi içinde satılamayacağı anlaşıldığından sözleşmenin Bankaya verdiği hak doğrultusunda portföyden çıkarılmış olup, çıkarılan taşınmazların toplam defter değeri 501.347 Euro ve sözleşme tahtında tahsil edilecek satış bedelleri toplam 1.369.006, Euro'dur.

Bu satışın 12.02.2008 tarihi itibarıyla bankaya nakit girişi etkisi dışında, BDDK mali tablolarına yansıyan kar 35.000.000 YTL'ye ulaşmıştır. Ayrıca Çukurova Gurubu ile imzalanan Opsiyon Sözleşmesi hükümleri çerçevesinde işbu toplu gayrimenkul satışlarıyla bağlantılı olarak KFS tarafından ödenen paylar da, grubun bankamız nezdindeki kredi borçlarına 55.000.000 YTL tahsilat sağlanmıştır.

Bankacılık dışı varlıklarımızın bir kısmının toplu olarak satılmasına ilişkin işlemler ile bu işlemlere ilişkin Banka Yönetim Kurulu Üyelerinin ibra edilmesi 1.485.285.600 red oyuna karşılık oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 13: Divan Başkanı Dr.Rüşdü Saraçoğlu, Gündem maddesi ile ilgili hazırlanan bilgilendirme notunu Divan katibine okuttu:

Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin sahibi bulunduğu, Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Yapı Kredi Bank Nederland NV. hisselerinin satın alınması ile ilgili bilgilendirme notu:

a.) Koç Finansal Hizmetler A.Ş. çatısı altında yer alan mali iştiraklerin, daha az operasyonel yük, daha şeffaf ve sade bir grup yapısı oluşturabilmek ve özkaynaklarını güçlendirmek amacıyla, Bankamız bünyesinde toplanması stratejisi çerçevesinde, Banka Yönetim Kurulu'nun 3 Ekim 2007 tarihli kararı çerçevesinde Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin sahibi olduğu; 34.897.132,53 YTL nominal değerli (şirket sermayesinin % 35,28'i) Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. hisselerinin, DTT Kurumsal Finans Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından hazırlanan bağımsız değerlendirme raporu uyarınca, 158.754.689,63 ABD Doları bedel karşılığında Bankamızca satın alınmasına karar verilmiştir. Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. hisselerinin devri ile ilgili Sermaye Piyasası Kurulu'nun onayı sonrası, hisse alış bedeli olan 158.754.689,63 ABD Doları'nın 15.02.2008 tarihli T.C.Merkez Bankası ABD Dolar döviz alış kuruna (1 ABD Doları = 1,1881 YTL) göre hesaplanan karşılığı 188.616.446,75 YTL 15.02.2008 tarihinde Bankamız tarafından Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'ye ödenmiştir.

b.) Aynı strateji çerçevesinde, Banka Yönetim Kurulu'nun 3 Ekim 2007 tarihli kararı çerçevesinde Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin sahibi olduğu; 32.672.880,00 Euro nominal değerli (şirket sermayesinin % 67,24'ü) Yapı Kredi Bank Nederland N.V. hisselerinin, Ernst&Young Transaction Advisory Services B.V. tarafından hazırlanan bağımsız değerlendirme raporu uyarınca 97.502.661,71 Euro bedel karşılığında Bankamızca satın alınmasına karar verilmiştir. Yapı Kredi Bank Nederland N.V. hisselerinin satışı ile ilgili Hollanda yetkili makamlarının onayı sonrası, hisse alış bedeli olan

97.502.661,71 Euro'nun 11.01.2008 tarihli T.C.Merkez Bankası Euro döviz alış kuruna (1 Euro= 1,6929 YTL) göre hesaplanan karşılığı 165.062.256,01 YTL 11.01.2008 tarihinde Bankamız tarafından Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'ye ödenmiştir.

Yabancı Fon Temsilcileri Hikmet Vuslat Sümen ve Berna Özer'in [REDACTED] red oyuna karşılık oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 14: Türk Ticaret Kanunu'nun 334. ile 335. maddelerinin ve Banka Anasözleşmesi'nin 32. Maddesi 2. Bendi'nde yer alan işlemler hakkında Yönetim Kurulu Üyelerine izin verilmesine oybirliği ile karar verildi.

Gündem Madde 15: Genel Kurul Başkanı, tutanağın ortaklar adına Başkanlık Divanı tarafından imzalanmasına yetki verilmesini oya sundu. Başkanlık Divanının toplantı tutanağını imzaya yetkili kılınmaları ve bununla yetinilmesine oybirliği ile kabul edildi.

Gündem Madde 16: Toplantıya katılanlarca başarılı bir yıl geçirilmesi temennisinde bulunuldu. Gündemde konuşulacak başka konu olmadığından toplantı Divan Başkanı tarafından toplantı kapatıldı. Bu tutanak toplantı mahallinde düzenlenerek imza altına alındı. (07.04.2008)

Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiserleri

ÖMER KURLAR

ARIF GÜLDANE

Divan Başkanı

Dr. Berna ÖZER

Oy Toplayıcı
Osman GÜNAYDIN

Oy Toplayıcı
Hikmet Vuslat SÜMEN

Oy Toplayıcı
Berna ÖZER

Genel Kurul Katibi
Coşkun ERKAM

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş. NİN 07-04-2008 GENEL KURUL
GÜNDEMİNİN KONSOLİDE OLMAYAN 2007 YILI BİLANÇO VE GELİR TABLOSUNUN
MÜZAKERE MADDESİNDE BEYAN ETTİĞİM GÖRÜŞLERİMİ KAPSAYAN BU YAZILI METNİN
GENEL KURULLAR YÖNETMELİĞİNİN 32 -h MADDESİ GEREĞİNCE AYNEN TUTANAĞA
ALINMASINI TALEP VERİCA EDİYORUM .

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR
OKUNMASI İÇİN KAPANIŞ Y. 903 MİLYAR 776 LİRA
MALİ TABLOLARIMIZIN ANA GÖSTERGELERİ HACİM VE KAPSAMINDA 709 MİLYAR
OLARAK , PERFORMANSINI YANSITAN SONUÇLARININ KONSOLİDE OLMAYAN
31-12-2007 KAPANIŞ ANINDAKİ BAKİYELERİNE GÖRE ORAN VE DEĞERLERİNİN
İNCELEMESİNE VE GÖRÜŞLERİMİ AÇIKLAMAYA BAŞLIYORUM .

AKTİF BÜYÜKLÜĞÜ :

BANKALARIN AKTİF BÜYÜKLÜĞÜ , ÇALIŞMA SONUÇLARINI OLUŞTURAN
ANA VARLIKLAR VE DEĞERLERDİR . SİSTEM İÇİNDE KULLANILAN VE GETİRİYİ
SAĞLAYAN TEMEL UNSURLAR , RAKKAMLARDIR .

YAPI KREDİYİ BANKALAR SİSTEMİ İÇİNDE 4. SIRAYA YERLEŞTİRMEYİ
MEVDUAT, NAKDİ KREDİLER VE ŞUBE SAYISI ÜZERİNDEN YERLEŞTİRİYORUZ.

ÖZ KARLILIK GETİRİ ORANIMIZ BU SIRALAMADA YER ALMIYOR

ÖZ SERMAYE DEĞİŞİM TABLOSUNDA 2007 YILINDA NAKİT SERMAYE
ARTIRIMI VE HİSSE SENEDİ İHRAÇ PRİMİ OLAN TOPLAM 773 MİLYAR LİRAYI
BANKACILIK FAALİYETİ SONUCU OLUŞAN AKTİF BÜYÜME DIŞINDA BIRAKIYORUM .

2006 YILINDA 49.017 MİLYAR LİRA OLAN AKTİF , 2007 YILINDA BANKACILIK
FAALİYETİ SONUCU 49.580 LİRAYA ULAŞARAK % 1,1 ARTIŞ GÖSTERMİŞTİR .

2

BU TUTAR 2007 ENFLASYON ORANININ ALTINDA KALDIĞINDAN 2007 YILINDA BANKA FAALİYETİNİN, TÜRKİYEDEKİ PARASAL DEĞER BÜYÜME SİNİN ÜSTÜNDE AKTİF YARATMADIĞINI SÖYLEYEBİLİRİZ.

MEVDUAT VE KULLANDIRILAN KREDİLER:

BANKANIN YIL SONU MEVDUAT KAYNAKLARI TOPLAMI GEÇEN YILIN 31.127 MİL LİRALIK TUTARINA GÖRE % 3,3 ARTIŞ GÖSTEREREK 32.167 MİL LIRAYA ULAŞMIŞTIR.

KULLANDIRILAN KREDİLER İSE, GEÇEN YILIN 22.504 MİL LIRASINA GÖRE % 26,6 ARTIŞ GÖSTEREREK 28.509 MİL LIRAYA ULAŞTI.

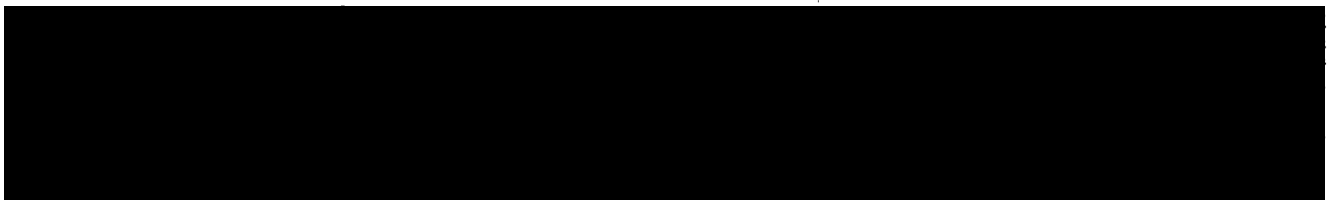
GENEL MÜDÜR SAYIN TAYFUN BAYAZITIN BİR TELEVİZYON KONUŞMASINDA BELİRTTİĞİ TÜRK PARASI KREDİLERİN YIL SONU MALİ TABLOLARDA ARTIŞININ İSE % 27,5 ORANINA ULAŞTIĞINI BELİRTELİM.

ÖNEMLİ BİR RASYO DA, MEVDUATIN KREDİYE DÖNÜŞME ORANIDIR. 2006 YILINDA MEVDUATIN % 72,2 SI KREDİLERDE, 2007 YILINDA İSE % 71,0 İ KREDİLERDE KULLANILABİLMIŞTİR KÜÇÜK DE OLSA AZALMA VARDIR.

GELİR TABLOSU FİNANSAL PERFORMANSI:

KREDİLERDEN SAĞLANAN FAİZ GELİRLERİ 4.071 MİL LIRA DİR. KULLANDIRILAN KREDİLERİN YIL SONU BAKİYESİ ÜZERİNDEN % 14,1 GELİR GETİRMİŞTİR. GEÇEN YILA DA BAKALIM GEÇEN YIL GETİRİSİ 3.481 MİL LIRA OLARAK % 15,5 İDİ.

MEVDUTA VERİLEN 3.304 MİL LIRA FAİZ GİDERİNİN MEVDUATA ORANI % 10,3 DÜR. GEÇEN YILA BAKTIĞIMIZDA 2.698 MİL LIRA FAİZ GİDERİNİN O YILIN MEVDUATINA ORANININ 8,7 OLDUĞUNU GÖRÜYORUZ.



3

MEVDUAT KAYNAĞININ ETKİN VE OPTİMAL KULLANIMINA BAKTIĞIMIZDA:

ÖZETLERSEK .. % 14,1 FAİZ GETİRİSİNDEN % 10,3 FAİZ GÖTÜRÜSÜ
ÇIKARILDIĞINDA BANKA % 3,8 VERİM SAĞLAMİŞTIR. 2006 YILINDA
VERİM ORANIMIZ % 6,8 İDİ.

RASYOLARIMIZ BİZE GELİR VE GİDERLERDE GEÇEN YILIN ALTINDA KALAN
ORANLAR VERMEKTEDİR.

VAKTİMİZ OLSA İDİ %3,8 FAİZ VERİMİNİN DİĞER BANKALARDA HANGİ
ORANLARDA GERÇEKLEŞTİĞİNİ BURADA SÖYLERDİK.

FAİZ GELİRLERİNDEN BİR ŞUBEYE DÜŞEN ORTALAMA TUTAR 1,136,000 LİRADIR

ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİNDEN İSE 1 ŞUBEYE DÜŞEN ORTALAMA GELİR
PAYI 1,820,000 LİRADIR.

BUNLARA MUKABİL FAALİYET GİDERLERİMİZDEN 1 ŞUBEYE DÜŞEN ORTALAMA
FAALİYET GİDERİ PAYI İSE 4,077,000 LİRADIR.

ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ GEÇEN YILIN 800 MİL LİRASI ÜZERİNDEN
21,7 ARTIŞLA 974 MİL LİRA OLDU..ŞUBE SAYISI İSE 607 DEN 675 E
YÜKSELDİ. ŞUBE SAYISI ARTIŞI İLE DE FAALİYET GİDERLERİMİZ % 36,7 ARTIRAK
GEÇEN YIL 1.998 MİL LİRA İKEN BU YIL 2.736 MİL LİRAYA YÜKSELDİ.

ŞUBE SAYISINDAKİ ARTIŞIN ŞUBE BAŞINA ORTALAMA GETİRİ VE GÖTÜRÜ-
LERİNE ETKİSİNİN NE OLDUĞUNU YÖNETİMİN BİZE YAZILI OLARAK AÇIKLAMASINI
BU KONUDA SÖYLENECEK RAKKAMLARIN DA AYNEN TUTANAĞA YAZILMASINI TALEP
EDİYORUM.

[Redacted]

[Redacted]

4

ŞUBE BAŞINA MEVDUAT ORTALAMASI 51.280 BİN LİRADAN , 47.653 BİN LİRAYA İNDİ. DOĞALDIR KI YIL SONUNA YAKIN AÇILAN ŞUBELERİN MEVDUATINDA GELİŞME ZAMANLA OLUŞACAK VE 2008 RAKKAMLARINA GİRECEKTİR. ANCAK BANKA PERFORMANSI OLARAK MEVDUATIN YUKARIDA AÇIKLADIĞIMIZ % 3,3 ARTIŞ ORANI ŞUBE SAYISININ VE ŞUBELER GİDERLERİNİN ARTIŞINA RAĞMEN HENÜZ VERİMLİLİĞİ YAKALAYAMADIĞINI GÖSTERİYOR. MEVCUT ŞUBE MÜŞTERİLERİNİN YENİ ŞUBEYE GEÇİŞLERİNİN ORANI YÜKSEK Mİ OLDU ? BEN KOÇ BANK ŞUBEMDEN 100 METRE UZAKLIKTAKİ YAPI KREDİ YE NEDEN GEÇTİM ?

YAPI KREDİ NİN 2006 YILI , BİRLEŞME VE SATIN ALMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ İLK ÇALIŞMA YILI İDİ. 21-EYLÜL -2006 DA YASAL BİRLEŞME GENEL KURULDA ONAYLANDI VE İKİ BANKANIN MALİ TABLOLARI YENİ YAPI KREDİ OLARAK KONSOLİDE EDİLDİ. 2006 MALİ TABLOLARINI BİZ İKİ BANKANIN TOPLAM FAALİYETİ OLARAK , 2007 YILINDA BİRLEŞİK İKİ BANKANIN MALİ TABLOLARI İLE EŞİT ŞARTLARDA KIYASLIYORUZ.

MALİ TABLOLAR ÜZERİNDEN BU İNCELEMELERİ YAPTIĞIMIZ GÜN HENÜZ FAALİYET RAPORU VE AÇIKLAMALARI YAZILMAMIŞTI . RAPORU OKUDUKTAN SONRA DA 2007 PERFORMANSINI OLUŞTURAN SÜREÇ HAKKINDA YÖNETİMİN AÇIKLAMASINI ÖĞRENEREK BİLGİ SAHİBİ OLABİLECEĞİZ .VE GEREKİRSE İLAVE GÖRÜŞLERİMİZİ SUNACAĞIZ .BANKA FAALİYETİNİ DEĞİL BİLANÇO VE GELİR TABLOSU ÜZERİNDEN GÖRÜŞLERİMİZİ AÇIKLADIK.

SAYGILARIMLA

ÖZDEMİR BAYUR

KOÇ BANK ORTAKLIĞI İLE YAPI KREDİ ORTAĞI

