

Finans

Güvenilir gelecek için öncülük

Özel bankalar
arasında...

Aktif büyüklüğüyle
4'üncü

Kredi
kartlarında...

lider

Factoringde...

lider

Sağlık
sigortasında...

lider

Finansal
kiralamada...

2'nci

Yatırım
fonlarında...

2'nci

Bireysel
emeklilik
yatırım
fonlarında...

3'üncü



Global mali krizden en az etkilenen bankacılık sistemlerinden biri

ABD'de özellikle 2007 yılının ikinci yarısından itibaren baş gösteren ipotekli konut kredileri problemi büyüyerek tüm dünyaya yayılan ekonomik krizin ana sebebinin oluşturmuştur. Konut kredilerinden kaynaklanan problemler daha sonra global bankacılık sisteminin zayıf noktasını oluşturan problemlerle türev finansal enstrümanlarla birleşerek dünya tarihindeki en önemli krizlerden birine yol açmıştır. Krizin etkisiyle dünyanın önde gelen bankaları ve finansal kurumlarından bazıları zorunlu olarak satışa çıkmış, bazıları ise tamamen ya da kısmen devletleştirilmiş, hatta iflas etmiştir.

Dünyada bu gelişmeler olurken Türk bankacılık sektörü, gerek krizin temelinde yatan ipotekli konut kredilerine dayalı türev ürünleri kullanmaması, gerekse 2001 ekonomik krizi sonrasında yaşanan yeniden yapılanmanın sistemi kuvvetlendirmiş olması sebebiyle diğer ülkelerin bankacılık sistemlerine kıyasla daha az etkilenmiştir. Türk bankalarının yüksek likiditeye ve düşük borçluluk oranlarına sahip olması; sistemin önemli boyutta açık döviz pozisyonu barındırmaması; varlık yapıları; yüksek sermaye yeterliliği; risk yönetimi, iç kontrol ve kurumsal yönetime verilen önem, yaşanan bu zorlu dönemde krize karşı daha dirençli olunmasını sağlayan en önemli faktörler olmuştur. 2008 yılında, özellikle yılın son iki çeyreğinde yoğunlaşmış olan sendikasyon kredilerinin yenilenmesine ilişkin bazı endişeler meydana gelse de, küresel krizin etkisiyle borçlanma maliyetleri artmasına rağmen, güçlü finansal yapılarıyla Türk bankaları borçlarını yenilemeyi başarmıştır.



Kredilerde %30 artış

2008 yılında sektördeki kredi hacmi özellikle ilk çeyrekte güçlü bir artış kaydetmiş, ikinci ve üçüncü çeyreklerde bir miktar yavaşlama gözlenirse de yılın ilk dokuz ayı sonunda kredi stoğu yılbaşına kıyasla %28'lik büyüme göstermiştir. Ancak yılın son çeyreğinde Türk bankacılık sisteminin de global mali krizden etkilenmesi kaçınılmaz hale gelmiş; faizler ve döviz kurlarının yükseldiği, beklentilerin kötümserleştiği, ekonominin hissedilir biçimde yavaşladığı bu dönemde kredi genişlemesi de önemli ölçüde sektöre uğrayarak toplam kredi stoğu bu dönemde yalnızca %2 artmıştır. Bu gelişmelerin sonucunda 2008 yılında toplam kredi stoğunda gözlenen büyüme %30 olarak gerçekleşmiştir.

Sektör kârlılığında daralma

2008 yılında mevduat bankalarıyla kalkınma ve yatırım bankalarının toplam net kârı 12,7 milyar YTL olarak gerçekleşmiştir. Bu tutar, önceki yıla kıyasla %12 daralmaya karşılık gelmektedir. Güçlü kredi büyümesi, net faiz gelirlerinde %18 oranında bir artışa olanak tanırken, aynı dönemde net ücret ve komisyon gelirleri de %22 artış kaydetmiştir. Yılın büyük bölümünde yükselen faiz ortamı ve son çeyrekte kredi büyümesinin ciddi oranda yavaşlaması nedeniyle net faiz gelirlerinde düşüş, net ticari kârdaki daralma ve aktif satışları ve benzeri diğer gelirlerdeki azalma nedeniyle sektörün toplam gelirlerindeki büyüme önceki yılın aynı dönemine kıyasla %11 düzeyinde kalmıştır.

Bu dönemde, bankaların şube ağlarını ve personel sayılarını önemli ölçüde genişletmelerinin de etkisiyle personel maliyetleri %22, toplam operasyonel giderleri ise %18 artış göstermiştir.

Sektörün kârı, artan operasyonel giderlerin ve kredi karşılıklarının etkisiyle gerilemiş olsa da sektörün ortalama özkaynak kârlılığı yıl sonunda %16,6 düzeyinde gerçekleşmiştir. Öte yandan, sermaye yeterliliği açısından bir sorun ortaya çıkmamış; yıl sonu itibarıyla mevduat bankalarının sermaye yeterlilik oranı %16,5 olmuştur.

Şube ağında önemli ölçüde genişleme

Sektörün büyüme potansiyeline ilişkin olumlu beklentilerin artan rekabetle birleşmesi sonucunda, bankaların şube sayılarını artırmaya yönelik gayretlerinin 2008 yılında, özellikle de yılın ilk üç çeyreğinde hız kazandığı gözlenmiştir. Türkiye Bankalar Birliği verilerine göre mevduat bankalarıyla yatırım ve kalkınma bankalarının 2007 yıl sonunda 7.618 olan şube sayısı, %15 artışla 2008 yıl sonunda 8.791'e yükselmiştir.

Koç Topluluğu Finans Grubu

Finans Grubu bünyesinde Koç Topluluğu ve UniCredit Group Italia'nın eşit ortaklığı olan Koç Finansal Hizmetler ve Türkiye'nin ilk tüketici finansman kuruluşu olan Koçfinans faaliyetlerini sürdürmektedir. Koç Finansal Hizmetler altında Türkiye'nin ilk ulusal çaplı özel bankası olarak 1944 yılında kurulan Yapı Kredi ve finansal iştirakleriyle birlikte Grup bünyesine 15 Ağustos 2008'de katılan UniCredit Menkul Değerler A.Ş. bulunmaktadır.

Yapı Kredi Bankası, 2008 yıl sonu itibarıyla konsolide bazda 70,9 milyar YTL'lik toplam aktif büyüklüğüne sahiptir. Yapı Kredi, aktif büyüklüğü açısından Türkiye'nin 4'üncü büyük özel bankası konumundadır.

2008 yıl sonunda Yapı Kredi'nin toplam nakdi kredilerdeki pazar payı %10,6'ya, toplam mevduattaki pazar payı ise %9,8'e yükselmiştir. Yapı Kredi 2008 yılını kredi kartlarında %22, faktoringde %20 ve sağlık sigortasında %22 pazar paylarıyla lider; finansal kiralama %15, yatırım fonlarında %19 pazar payıyla 2'nci, bireysel emeklilik yatırım fonlarında ise %15'lik pazar payıyla 3'üncü sırada tamamlamıştır.

Müşteri merkezli stratejisi ve 2007 yılının ilk yarısında yeniden yapılandığı iş kolu bazlı hizmet modeliyle Yapı Kredi, sayıları 6 milyonu aşan aktif müşterisine hizmet sunmaktadır. Yapı Kredi, ülkemizin en yaygın şube ve alternatif hizmet ağı yapılanmasına sahip bankalar arasındadır. 2007'nin ikinci yarısında devreye giren ve 2008 yılında 185 yeni şube açılışıyla önemli bir kısmı tamamlanan hızlı şubeleşme planı çerçevesinde Yapı Kredi'nin toplam şube sayısı yıl sonu itibarıyla 861'e ulaşmıştır.

Yapı Kredi'nin iş kolları bazlı yaygın ve güçlü yapılanmasını tamamlayan yurt içi iştirakleri ve Hollanda, Rusya ve Azerbaycan'ın dahil olduğu yurt dışı iştirakleri vardır.

Yapı Kredi,
sayıları
6 milyonu aşan
aktif müşterisine
861 şubesiyle
hizmet
vermektedir.



Yapı Kredi Bankası

İç Piyasa Pozisyonu:

Özel bankalar arasında toplam aktif büyüklüğünde 4'üncü, kredi kartları bakiyesinde (%22), faktoringde (%20) ve sağlık sigortasında (%22) sektör lideri, finansal kiralamada (%15) ve yatırım fonlarında (%19) 2'nci, bireysel emeklilik yatırım fonlarında (%15) 3'üncü

Dağıtım Ağı:

861 şube, 6 milyon aktif müşteri, 7,8 milyon* kredi kartı

Toplam Nakdi Krediler:

26.391 milyon \$

Sermaye Yeterlilik Rasyosu:

%15,74 (Banka)
%14,24 (Grup)

Toplam Gelirler:

3.245 milyon \$

Toplam Aktifler:

48.069 milyon \$

Ortalama Özkaynak Kârlılığı:

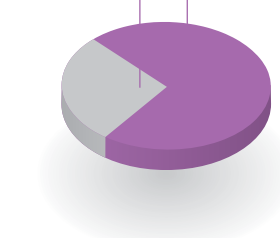
%24,6

Kaynak:

Konsolide BDDK finansalları

Ortaklık Yapısı:

Koç Finansal Hizmetler %81,8
Halka Açık %18,2



www.yapikredi.com.tr

Yapı Kredi'nin sağlıklı ve sürdürülebilir büyümeye odaklandığı başarılı bir yıl

2008 yılı Yapı Kredi için ekonomik ortamdaki artan belirsizliklere ve küresel dalgalanmaya rağmen, başarılı bir yıl olmuştur. Banka, perakende, KOBİ ve ticari bankacılık faaliyetlerine odaklandığı sağlıklı ve sürdürülebilir büyümeye dayanan stratejisini uygulayarak, risk yaklaşımını yeni ekonomik ortam doğrultusunda güçlendirmiş ve uzun vadeli büyümeye planlarını etkilemeksizin yıl içerisindeki makroekonomik yavaşlamayı dengelemek için verimliliğe her zaman olduğundan daha fazla önem vererek finansal ve stratejik gelişme hedeflerini gerçekleştirmiştir.

2008'in en çok şube açan bankası

Yapı Kredi'nin stratejisini belirleyen temel yapı taşlarından biri olan şube ağıнын genişletilmesinde, 2008 yılında önemli ilerlemeler kaydedilmiştir. 2007 yılının Temmuz ayında hızlandırılmış bir şube ağı genişletme planını başlatan Yapı Kredi, bu plan çerçevesinde 2008 yılı içinde 185 şube açarak sektörde en fazla şube açan banka olmuştur. 2008 yılı sonu itibarıyla toplam 861 şubesiyle ve şube sayısındaki %9,9'luk pazar payıyla en büyük 4'üncü şube ağına sahip bankadır.

Stratejik iş kollarına ve bankacılık ürünlerine odaklanarak artan pazar payı

Yapı Kredi, 2008 yılında, özellikle odaklandığı stratejik iş kollarında hem krediler hem de mevduat açısından önemli pazar payı kazanımları elde etmiştir.

Toplam kredilerde pazar payı kazanımları tüketici, KOBİ ve ticari kredilerde toplanmıştır. Yapı Kredi, toplam tüketici kredilerinde bir önceki yıla göre %53'lük bir büyümeye kaydetmiş, pazar payını %6,2'den %7,7'ye çıkarmıştır. Bu artışta üç tüketici kredisi ürün kategorisi de (bireysel ihtiyaç kredileri, taşıt kredileri mortgage konut kredileri) önemli rol oynamıştır. Ağırlıklı olarak, pozitif kredi notuna sahip mevcut müşterilere ön onaylı tüketici kredisi limitleri sağlayan projenin uygulanmasıyla, Banka'nın bireysel ihtiyaç kredilerindeki pazar payı %4,6'dan %6,3'ye yükselmiştir.

Özel dağıtım kanalları ve farklılaştırılmış ürün teklifleri sayesinde Yapı Kredi'nin konut kredisi pazar payı %7,3'den %8,5'e yükselmiştir. Taşıt kredisi pazar payı ise özellikle Ford Otosan ile imzalanan Ford Finans sözleşmesinin başarılı uygulamasına bağlı olarak %8,9'dan %11,8'e yükselmiştir.

Yapı Kredi, KOBİ iş koluna yönelik özel hizmet modeli ve benzersiz ürün teklifleriyle, 2008 yılında KOBİ kredilerinde %39 büyümeye kaydetmiştir. Yapı Kredi, aynı zamanda özellikle yılın ikinci yarısından itibaren kötüleşen makroekonomik ortam nedeniyle bu iş kolundaki kredi risk yönetimine daha fazla odaklanmıştır. Son olarak ticari iş kolunda, nakit yönetimi ürünlerine ve diğer yüksek getirili alanlara daha fazla odaklanan Yapı Kredi, bu iş koluna kredi sağlamada yıllık %42 büyümeye kaydetmiştir.

Ayrıca, Yapı Kredi, toplam mevduat tabanındaki %31'lik artışla sektör ortalamasının üzerinde bir büyümeye sergilemiş, özellikle YTL bazında mevduat artışına bağlı olarak mevduat pazar payını 2007'deki %9,4 seviyesinden 2008 yılında %9,8'e yükseltmiştir. Yapı Kredi, düşük maliyetli bir fon kaynağı olan vadesiz mevduatta sektördeki %1'lik düşüşe rağmen %11'lik artış kaydetmiştir.

World: Türkiye'nin en geniş kredi kartı ağı

2008 yılında Vakıfbank, Fortis ve Anadolu Bank ile kredi kartı alanında yapılan marka paylaşım iş birliği anlaşmalarının sonucu olarak, piyasadaki "World" markalı kredi kartlarının toplam sayısı 11 milyona yaklaşmıştır. Yapı Kredi'nin 1988 yılında pazara ilk kredi kartını sunmasından bugüne kadar gelen süreçte Yapı Kredi'nin kredi kartı platformu "World", Türkiye'nin en geniş ve en köklü kredi kartı markası ağı haline gelmiştir. World, ayrıca Haziran 2008 tarihli Nilson Report'a göre Avrupa'nın 8'inci büyük kredi kartı programı olmuştur.

Müşteri memnuniyetine kesintisiz odaklanma

Müşteri ve çalışan memnuniyetine odaklı stratejisine paralel olarak Yapı Kredi, 2008 yılında çeşitli girişimlerde bulunmuştur. Banka'nın tüm iş kollarının müşteri memnuniyetine devamlı odaklılığı sayesinde müşteri memnuniyeti seviyesinde önemli ölçüde iyileşme sağlanmıştır. 2008 yılında perakende müşterilere hizmet veren şubeler, müşteri koruma yetkinliklerini %20 oranında artırmıştır. Ticari ve kurumsal müşterilerin memnuniyet seviyesi artmış, özel müşterilerle var olan güçlü ilişkiler daha da kuvvetlenmiştir. Yapı Kredi, iç müşterilerin memnuniyetini ve beklentilerini anlamak, ölçmek ve izlemek; iç hizmet kalitesini, bunların sonucunda da verimliliği artırmak amacıyla bir iç müşteri memnuniyeti anketi de başlatmış ve buradan çıkan sonuçları temel destek fonksiyonlarına ait 2009 hedeflerinin bir parçası haline getirmiştir.

Sürdürülebilir büyümeye için yenilikçi ürün ve hizmetler

Yapı Kredi, yatırım çözümlerini hızlı, kolay ve verimli bir biçimde sağlamak üzere düzenlenmiş on-line yatırım portalı "Fonport"; Türkiye'de yatırımcıları riskten koruyan ana para garantili fonlar ve Banka müşterisi olsun veya olmasın, kredi kartı ve faturaların ATM'ler üzerinden ödenmesini sağlayan, Türkiye'nin ilk barkodla ATM'den fatura ödeme sistemi gibi yenilikçi ürünleri 2008 yılında da sunmaya devam etmiştir.

Zorlu piyasa koşullarına karşın güçlenen konum

Yapı Kredi, 2008 yılında yaşanan ekonomik yavaşlamaya ve makro-politik belirsizliklere rağmen büyümeyi ve kârlılığı sürdürebilmek amacıyla koruyucu önlemler almıştır. Giderek zorlaşan piyasa ortamına, ticari faaliyetlerine çok daha ihtiyatlı ve disiplinli bir yaklaşımın devam etmesine imkan tanıyan, yeniden kazanılmış bir kârlılık ve verimlilikle ve aynı zamanda güçlü bir sermaye temeli ve sağlam bir likiditeyle girmeyi başarmıştır. Banka, özellikle likidite, fonlama, aktif kalitesi, sermaye yeterliliği, verimlilik ve kredi risk yönetimine daha fazla odaklanarak stratejik önceliklerini yeniden düzenlemiştir. 920 milyon YTL'lik nakdi sermaye artırımını sürecini tüm hissedarların katılımı sonucu başarıyla tamamlayan Yapı Kredi, sermaye artırımını ile uzun vadeli büyümeye planlarını ve liderlik isteğini desteklemeyi ve aynı zamanda hızla değişen düzenleyici ortam ve finansal dalgalanmalar ışığında sermaye temelini güçlendirmeyi hedeflemiştir. Banka, ayrıca yaklaşık 1 milyar \$ tutarında sendikasyon kredisini Eylül 2008'de başarıyla temin ederek likidite pozisyonunu güçlendirmiştir.

Verimlilik ve maliyet yönetimine odaklı stratejiler

Verimliliği artırma hedefli çabalar 2008 yılında da devam etmiştir. 2007 yılının Temmuz ayında başlatılan işlemlerin alternatif dağıtım kanallarına aktarımı projesi çerçevesinde 678 adet yeni nesil ATM'nin (Tele24 Plus), Yapı Kredi'nin ATM ağına eklenmesiyle gelişmiş ATM'lerin toplam ATM sayısındaki (2.381) payı %72'ye ulaşmıştır. Böylelikle toplam bankacılık işlemlerinde alternatif dağıtım kanallarının payı 2007 yılı sonundaki %65'dan 2008 yıl sonunda %69'a yükselmiştir.

Kurumsal Yönetim Endeksi

Yapı Kredi, 2008'de İMKB şirketlerinin kurumsal yönetim ilkelerine uyumu kapsamında yapılan değerlendirmeler sonucu 8,02 olan derecelendirme notu ile İMKB Kurumsal Yönetim Endeksi'ni oluşturan öncü şirketler arasına katılmıştır.

2008 yılında 7 ödül

Yapı Kredi, 2008 yılında En İyi İnternet Bankacılığı (PC Magazine Award); En İyi Çağrı Merkezi (IMI Conferences İstanbul Çağrı Merkezi Ödülleri); İditme Engelliler için Online Chat Hizmetiyle Jüri Özel Ödülü (IMI Conferences İstanbul Çağrı Merkezi Ödülleri); Çağrı Merkezi En İyi Performans Gelişimi (IMI Conferences İstanbul Çağrı Merkezi); Dış Ticaret Finansmanında En İyi Banka (World Finance); En İyi Yeni Kurumsal Üniversite (CUBIC Awards); Web Sitesi Tasarımı Üstün Başarı Ödülü (Interactive Media Awards) dahil olmak üzere toplam 7 adet ödüle layık görülmüştür.

2009 ve sonrası

Uzun vadede büyümeye olan sıkı taahhüdünü kararlılıkla koruyan Yapı Kredi'nin amacı, ciddi makroekonomik yavaşlama ve belirsizlik döneminden, kârlılığını koruyarak, stratejisini ve önceliklerini yeniden düzenlemeye devam ederek ve değişen piyasa koşullarına uyum sağlayarak daha güçlü bir konumda çıkmaktır. Yapı Kredi, 2009 yılında gider yönetimine, verimlilikte iyileşmenin sürekli kılınmasına ve aynı zamanda aktif kalitesi ve kredi riski üzerine daha güçlü bir biçimde odaklanmaya daha da fazla önem vererek kârlılığın sürdürülmesi üzerine yoğunlaşacaktır. Yapı Kredi'nin amacı makroekonomik koşullar istikrara kavuştuğunda hızlı büyümeye yönelik olarak en iyi konumlanan banka olmaktır.

İştiraklerden Satır Başları

2002'den beri sektöründe lider olan **Yapı Kredi Faktoring**, 2008 yılında Türkiye'deki toplam ihracat işlem hacminin %46,6'lık kısmını gerçekleştirmiş ve %20,3 pazar payıyla açık farkla liderliğini korumuştur.

2008 yıl sonu itibarıyla %14,9'luk pazar payı ile sektörün lider şirketlerinden biri olan **Yapı Kredi Leasing**, dünyanın önde gelen leasing şirketlerinin üye olduğu Multilease Association üyesi tek Türk leasing şirkettir.

Yatırım fonlarında %19 pazar payıyla 2'nci konumunu koruyan **Yapı Kredi Portföy Yönetimi**'nin varlık yönetimi alanında Türkiye'de en yüksek not olan M2+(Tur) notu, 2008'de Fitch ratings tarafından teyit edilmiştir.

Türkiye'nin 2'nci en büyük yatırım ortaklığı olan **Yapı Kredi Yatırım Ortaklığı**'nın, 2008 yıl sonu itibarıyla portföy değeri 53 milyon YTL'ye, pazar payı ise %10'a ulaşmıştır.

Yapı Kredi Yatırım, İMKB'de gerçekleştirilen tüm işlemler toplamında 2008 yıl sonu itibarıyla aracı kurumlar arasında 1'inci sırada yer almakta olup, hisse senedi piyasasında %4,9, vadeli işlem ve opsiyon piyasasında %7,7 pazar payına sahiptir.

Yapı Kredi Sigorta, sağlık branşında %21,7'lik pazar payıyla lider pozisyonunu korumuştur.

Yapı Kredi Emeklilik, faaliyet gösterdiği Bireysel Emeklilik Sistemi'nde 2008 yıl sonu itibarıyla fon büyüklüğüne göre % 14,9 pazar payıyla 3'üncü sırada, hayat sigortasında ise %6,99 pazar payı ile 5'inci sırada yer alarak, iki alanda da sektörünün önde gelen şirketlerinden biri olmuştur.

Yapı Kredi Bank Moscow, Yapı Kredi'nin kurumsal müşterilerine Rus piyasasında hizmet vererek ve Türk-Rus ticari ilişkilerinin gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

Yapı Kredi Nederland, kurumsal ve özel bankacılığın yanı sıra muhabir bankacılık faaliyetleriyle de hizmet vermektedir.

Azerbaycan'daki az sayıda özel sermayeli bankalardan biri olan **Yapı Kredi Bank Azerbajjan**, gelecekte bu pazardaki büyümeye fırsatlarından yararlanmayı hedeflemektedir. Şirket, ayrıca Yapı Kredi Bankası'nın, faaliyetlerini Azerbaycan'da sürdüren Türk müşterilerine de destek vermektedir.

1984'te kurulan, Türkiye'nin en prestijli özel kültür ve sanat oluşumlarından biri olan **Yapı Kredi Kültür Sanat**, hizmetlerini Yapı Kredi Kültür Merkezi ve Yapı Kredi Yayınları aracılığıyla topluma sunmaktadır.

Koçfinans

Türkiye'nin ilk tüketici finansmanı kuruluşu olan Koçfinans, 2008 yılında toplam kullandığı 85 bin adet tüketici kredisi ile tüketici finansmanı sektöründe liderdir. 2008 yılında kullandığı 760 milyon YTL kredinin 660 milyon YTL'si taşıt, 100 milyon YTL'si dayanıklı tüketim sektörüne aittir.

Koçfinans, 21 Aralık 2008'de konut kredisi faaliyetine başlamış, ürünleri arasına konut kredisini de katarak, Taşıt, DTÜ, Konut olmak üzere 3 sektörde kredi veren ilk ve tek tüketici finansmanı şirketi olmuştur.

Koçfinans, 2007'de ihraç edilen 230 milyon YTL nominal değerinde finansman bonosuna ilave olarak, 22 Eylül 2008 tarihinde 150 milyon YTL nominal değerde tahvil ihraç etmiştir.

UniCredit Menkul Değerler

Koç Finansal Hizmetler 15 Ağustos 2008 tarihinde San Menkul Değerler A.Ş.'yi bünyesine katmış, Bayerische Hypo-und Vereinsbank AG Türkiye İrtibat Bürosu ve UniCredit CAIB Corporate Finance Beratungs Türkiye İrtibat Bürosu'na ait temsilcilik ve faaliyetlerinin şirkete devrolmasının ardından unvanı 17 Aralık 2008'de UniCredit Menkul Değerler A.Ş. olarak tescil edilmiştir.

* Sanal kartlar dahil (2008: 1,5 milyon adet)