

# CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

## *2010 YILI FAALİYET RAPORU*

<b>Raporun Ait Olduğu Dönem</b>	: 01.01.2010 – 31.12.2010
<b>Bankanın Ticaret Unvanı</b>	: Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.
<b>Genel Müdürlük Adresi</b>	: Büyükdere Cad. Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 15 34330 Levent / İstanbul
<b>Genel Müdürlük Telefonu</b>	: 0 212 339 37 00
<b>Genel Müdürlük Faks No.</b>	: 0 212 324 10 01
<b>Web</b>	: <a href="http://www.ca-cib.com.tr">www.ca-cib.com.tr</a>
<b>E-mail adresi</b>	: <a href="mailto:tr.info@ca-cib.com">tr.info@ca-cib.com</a>

## İÇİNDEKİLER

- Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü
- Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş. 2010 yılı Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Beyan

### **A. GENEL BİLGİLER**

- I. Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler
- II. Banka'nın Tarihsel Gelişimi
- III. Ana Sözleşme'de Dönem İçinde Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri
- IV. Banka'nın Sermaye ve Ortaklık Yapısı
- V. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da sahip oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar
- VI. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri
- VII. Personel ve Şube Sayısına, Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi
- VIII. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

### **B. YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER**

- I. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri
- II. Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri
- III. Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik Uyarınca Risk Yönetim Sistemleri Çerçevesinde Yönetim Kuruluna bağlı olan veya Yönetim Kuruluna Yardımcı Olmak Üzere Kurulmuş Olan Komitelerin Faaliyetleri ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyelerin Ad ve Soyadları ile Asli Görevleri Hakkında Bilgiler
- IV. Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi ile III. Bölümdeki Komite Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler
- V. Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu
- VI. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler
- VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler
- VIII. Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

### **C. FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER**

- I. 29/6/1956 Tarihli ve 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 347inci Maddesi Uyarınca Teşkil Olunan Denetçiler Tarafından Hazırlanan Rapor
- II. Denetim Komitesinin, İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
- III. Bağımsız Denetim Raporu
- IV. Finansal Tablolar ve Bölümün Sonunda Verilmek Üzere Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler
- V. Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme
- VI. Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler
- VII. Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik Uyarınca Yetkilendirilen Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve İçerikleri Hakkında Bilgi
- VIII. Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler

## YILLIK FAALİYET RAPORU Uygunluk Görüşü

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş. Genel Kuruluna:

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

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

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.'nin 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40ıncı 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 finansal tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

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

Fatma Ebru Yücel,  
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

6 Mayıs 2011  
İstanbul, Türkiye

**CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ő.**  
**2010 YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN**

Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ő. yıllık faaliyet raporu, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan ‘‘Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’’ hükümleri çerçevesinde hazırlanmış ve Yönetim Kurulu onayı ile iliŐikte sunulmuştur.

**Pierre FINAS**  
Yönetim Kurulu Başkanı  
ve Denetim Komitesi yesi

**Michel PONS**  
İç Sistemlerden Sorumlu  
Yönetim Kurulu  
ve Denetim Komitesi yesi

**Dilek YARDIM**  
Genel Müdür ve  
Yönetim Kurulu yesi

**Alice GLANARD**  
Operasyon ve Finansal Raporlamadan  
Sorumlu Yönetim Kurulu yesi

**Özlem KİNEŐ**  
Muhasebe Müdürü

## A. GENEL BİLGİLER

### I. Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

	<b>SOLO</b>
	<b>31.12.2010</b>
	<b>(bin TL)</b>
Toplam Aktifler	65,950
Krediler	101
Menkul Kıymetler	0
Kullanılan Krediler	0
Özkaynaklar (net dönem kârı dâhil)	58,659
Net Dönem Karı	5,655
Sermaye Yeterliliği Rasyosu (%)	16.59

### II. Banka'nın Tarihsel Gelişimi

Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş. Bakanlar Kurulu'nun 1 Eylül 1989 tarih ve 14502 sayılı yazısına istinaden, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu'na uygun olarak, 9 Ocak 1990 tarihinde Yatırım Bankası olarak kurulmuştur. Banka'mız, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 3 Mart 2004 tarihli ve 1219 sayılı kararı uyarınca, ticari bankacılık lisansı altında faaliyet gösteren Crédit Lyonnais (Paris) Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'ni mevduatı hariç bütün aktif ve ödenmiş sermayesi ile yedek akçeleri de dâhil olmak üzere pasifi, borç, alacak ve haklarını 18 Mart 2004 tarihinde devralmıştır.

Fransız Crédit Agricole grubuna bağlı olan Banka'mız, Yatırım Bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir. Şubemiz yoktur.

Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş. belli başlı Türk Gruplarına, Finansal Kuruluşlara, Türkiye'de faaliyet gösteren Fransız ve diğer çok uluslu firmalara geniş bir dizi kurumsal ve yatırım bankacılığı ürünleri ve hizmetleri sunmaktadır. Banka, toptan bankacılık ilkeleri temeline dayalı işlem yapmaktadır.

### III. Ana Sözleşme'de Dönem İçinde Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri

Ana sermayedar Calyon'un unvanı 7 Şubat 2010 tarihinde Crédit Agricole Corporate and Investment Bank olarak değiştirilmiş, bununla bağlantılı olarak Bankamız ana sözleşmesinin tadili için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 6 Şubat 2010 tarihli iznini almak suretiyle, 9 Aralık 2009 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla düzenlenen 26 Şubat 2010 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında "Calyon Yatırım Bankası Türk A.Ş." olan ticaret unvanını "Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş." olarak değiştirmiştir. Unvan değişikliği, 8 Mart 2010 tarihli 7516 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

#### IV. Banka'nın Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.'nin sermayedarlarının tamamı Crédit Agricole Grubu şirketleridir. Banka'nın Sermaye ve Ortaklık Yapısı aşağıdaki gibidir:

ORTAK ADI-ÜNVANI	SERMAYEDEKİ PAYI (TL)	ORANI (%)
Crédit Agricole CIB	40.125.759,60	99,99
Indosuez Participations S.A.	0,10	0,00
Calyon Capital Markets International	0,10	0,00
Compagnie Française de l'Asie	0,10	0,00
Société des Chaux Hydrauliques du Lang-Tho	0,10	0,00
<b>GENEL TOPLAM</b>	<b>40.125.760,00</b>	<b>100,00</b>

#### V. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerinin sahip oldukları paylar sadece Türk Ticaret Kanunu açısından aranan miktarlarda olup çok önemsiz seviyededir.

#### VI. Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri

Türkiye 2009 yılındaki 4.7%'lik küçülmenin ardından 2010 yılında 8.9%'luk büyüme ile dünyanın en fazla büyüyen ülkelerinden biri olarak diğer gelişmekte olan ülkelere daha farklı bir konuma gelmiştir. İstikrarlı para ve maliye politikaları uluslararası piyasaların Türk ekonomisine olan güvenini artırmıştır. Bu durum kredi derecelendirme kuruluşları tarafından da yakından izlenmekte olup Haziran 2011 genel seçimlerinin ardından Türkiye'nin ülke notunu yatırım yapılabilir ülke seviyesine getirmeleri beklenmektedir ki finansal piyasaların Türkiye riskini çoktan bu seviyede değerlendirmeye başladığı görülmektedir. Ekonomik aktivitedeki büyümeye paralel olarak Bankacılık sektörü de 2010 yılında büyümesini sürdürmüş, güçlü sermaye yapısını korumuş ve yönetilebilir riskler almaya devam etmiştir.

Bankamız da bu dönemde Türkiye'nin belli başlı büyük grupları ve çok uluslu şirketleri ile bankacılık faaliyetlerini sürdürmeye devam etmiştir. Bankamız sermaye yeterliliği 2010 yıl sonu itibarıyla %16.59 seviyesinde gerçekleşmiştir. İlerideki dönemlerde de müşterilerimizle sadakat, güven ve sorumluluk temeline dayalı ticari ilişkilerini sürdürüp, müşterilerinin finansal durumlarına, amaçlarına uygun ürünler sunmaya, Crédit Agricole Grubunun etik kurallarına ve mevzuata uygun olarak, güvenilir taraflarla uygun işlemler gerçekleştirmeye devam edecektir.

Bankamızın 2011 hedefleri arasında yatırım bankacılığı konusundaki piyasa fırsatlarını global stratejimizle uyumlu olarak değerlendirmek, müşteri odaklı ve çapraz satış destekli kurumsal bankacılık faaliyetlerine devam etmek, müşterilerimizin dış ticaret işlemlerini desteklemek ve kredi portföyümüzü genişletmek bulunmaktadır.

## **VII. Personel ve Şube Sayısına, Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi**

Crédit Agricole grubuna bağlı Fransız yatırım bankası Crédit Agricole CIB'un %100 ana ortağı olduğu Banka'mız, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir. Şubemiz yoktur ancak Crédit Agricole Grubu ve Crédit Agricole CIB şube ağına sağladığı kolaylıklar dış ticaret işlemlerinde kullanılmaktadır. 31.12.2010 itibarıyla personel sayısı 20'dir.

Banka'mız kurumsal müşterilere kurumsal ve yatırım bankacılığı ürünleri ile hizmetleri sunmaktadır. Ana ortağımızın güçlü yapısı ve kurumsal yönetim anlayışı, kredi kültürü ve etkin bilanço yönetimi bankamızın da benimsediği ilkelerdir.

### **• Kurumsal Bankacılık ve Ticari Finansman**

Ticari Bankacılık bölümünde 2010 yılında da, Türkiye'nin büyük grupları ve çok uluslu şirketlerden oluşan müşteri portföyü ile çalışmalara devam edilmiştir. Ancak özellikle 2008 yılının ikinci yarısında hissedilen kriz, portföy büyütme stratejimizin askıya alınmasına neden olmuş ve belirgin bir daralmayı da beraberinde getirmiştir.

### **• Sermaye Piyasaları ve Fon Yönetimi**

Sermaye Piyasaları ve Fon Yönetimi bölümü, 2008 yılının ikinci yarısında uygulamaya koymuş olduğu sınırlandırılmış faaliyet yapısına 2010 yılında da devam ederek, piyasa risklerini minimize etmiştir. Ağırlıklı olarak, Crédit Agricole CIB Grubuyla Döviz ve Para piyasalarında işlemler yapmıştır.

### **• Diğer Bankacılık ile İç Destek Hizmetleri**

İdari İşler, İnsan Kaynakları, Risk Yönetimi (Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk), İç Kontrol ve Yasal Uyum, İç Denetim, Bilgi Teknolojisi, Bilgi Sistemleri Güvenliği, Bankacılık İşlemleri, Finansal Kontrol ve Muhasebe Destek Hizmetleri altında gruplandırılmıştır.

**İnsan Kaynaklarında** amacımız; sürekli değişen dinamiklere eşlik ederek, Bankamız'ın hayatında her bir çalışanın rol oynadığı ve Crédit Agricole Grubu değerlerine uygun bir çalışma ortamı hazırlamaktır. Ücret yönetiminde piyasa koşulları takip edilmekte ve buna ilişkin olarak performans ve ücret araştırmalarının sonucuna uygun ücret ayarlaması yapılmaktadır. Performans değerlendirme sisteminin ücret artışından daha ziyade geri bildirim, gelişim ve kariyer planlama ile ilgili olduğu anlaşılmalıdır. Bireysel anlamda eğitim planlarının hazırlanmasında performans yönetimi sistemimizden yararlanılmakta ve bölüm yöneticilerinin taleplerine göre hareket edilmektedir. Organizasyonel eğitimler için ise önce şirket stratejilerine destek sağlayacak gelişim hedefleri belirlenmekte ve buna uygun olarak gerekli gördüğümüz eğitimleri gerçekleştirilmektedir.

**İdari İşler** alanında, Bankamız'ın tüm gerekli güvenlik ve alarm sistemleri işler halde ve düzenli şekilde bakımlarının yapılması sağlanarak işlerliği sürekli olarak kontrol edilmektedir.

**Bilgi Teknolojisi** alanında, Bankamızın ihtiyacı olan ve 2009 yılında planlanmış olan tüm projeler 2010'da başarı ile hayata geçirilmiştir.

İş Sürekliliği ve Acil Durum Merkezimiz İzmir'deki yeni yerleşim alanında tam kapasite çalışır durumdadır. Acil Durum Merkezimizde tüm verilerimizin yedekleri mevcut olup aynalama

yöntemi ile güncellenmektedir. Teknik ve operasyonel testler ilgili departmanlar tarafından düzenli olarak başarıyla gerçekleştirilmekte ve İş Sürekliliği ve Acil Durum Plan Projesinin işlerliği devamlı olarak kontrol edilmekte ve güncellenmektedir.

**Bilgi Sistemleri Güvenliği Bölümü**, Bankacılık faaliyetlerinin güvenli bilgi teknoloji ortamında yürütülmesini sağlamakta, kullanılan veya kullanılacak olan bilgi teknolojilerinin risk analizlerini yapmakta ve bu konuda yasalarla uyumlu olarak grup standartlarını uygulamaktadır.

**Risk Yönetimi Birimi**, BDDK'nın ilgili Yönetmelikleri çerçevesinde, Üst Düzey Yönetimden bağımsız olarak, Kredi Riskinin, Piyasa Riskinin ve Operasyonel Riskin ölçümlerini yapar, kontrol eder, Banka içerisindeki uygulamasını izler ve sonuçlarını doğrudan İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesine raporlar. Bu birim, faaliyetlerini, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk Yönetimi Yönetmeliği ve Risk Yönetimi El Kitabı" çerçevesinde sürdürmektedir.

**İç Kontrol ve Yasal Uyum Birimi** 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik'in hükümleri çerçevesinde, bankanın tüm faaliyetlerinin güvenli bir biçimde icra edilmesini izlemek, incelemek ve kontrol etmek amacıyla çeşitli birimlerden raporlamaya dayalı bilgi talebinde bulunur, çeşitli kontrol dokümanları ve araçları üzerinden genel veya özel gözlemlere ve izlemeye dayalı kontrol ya da inceleme yapar, tespitlerini raporlara bağlar veya uyarı mesajları hazırlayarak ilgili birimlere tebliğ eder. Bu birim, faaliyetlerini, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "İç Kontrol Yönetmeliği" çerçevesinde sürdürmektedir. Ayrıca Banka içi düzenleme ve uygulamalarının, Banka'nın tarafı ya da muhatabı olduğu sözleşme ve sair yasal metinlerin, ilgili yasa, yönetmelik, etik kurallar ve genel kabul görmüş kurumsal yönetim ilkelerine uygunluğunu sağlamaktadır.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun amacına uygun olarak, ilgili yasa ve mevzuat çerçevesinde, Banka müşterilerine ve işlemlerine ilişkin gerekli araştırma ve raporlamaları yapmaktadır. Bu bölüm, ilgili mevzuatı takip ederek Banka'nın Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim ve İş Birimlerine gereksinim duyulan konularda Hukuk ve Vergi danışmanlarının da desteğiyle gerekli görüş ve önerileri temin etmektedir. Ayrıca bu bölüm, Yasal Uyum konularında denetleyici ve düzenleyici kurumlarla ilişkileri sağlamakta, suç gelirlerinin aklanmasıyla mücadele de dâhil olmak üzere tüm uyum konularında eğitim programları düzenlemekte ve yürütmektedir.

**İç Denetim Birimi**, bankanın tüm faaliyetleri ile ilgili dönemsel ve riske dayalı olarak incelemeler ve denetlemelerde bulunarak, faaliyetlerin Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka iç prosedürleri, politikaları ve hedefleri doğrultusunda etkinliği ve yeterliliği konularında eksiklik, hata ve suiistimalleri ortaya çıkararak, üst yönetime, bunların önlenmesi, kaynakların etkin ve verimli kullanılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunur. İç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin yeterliliği ve etkinliği ve ayrıca, yasal otoritelere ve yönetim kademelerine iletilen bilgilerin doğruluğu ve güvenilirliğini değerlendirir. Bu birim, faaliyetlerini, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "İç Denetim Yönetmeliği" çerçevesinde sürdürmektedir.

**Bankacılık İşlemleri Bölümü**, Kurumlara ve Finansal Kuruluşlara, global ticaretin finansmanında, ulusal ve uluslararası ödemelerde, borçlanmaya yönelik sermaye piyasası işlemlerinde ve para piyasası işlemlerinde operasyonel destek vermektedir.



- **Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi**

Müşteri Riski yoğunlaşması, müşteri portföyünün son derece seçici bir değerlendirmeye tabi tutulmasından kaynaklanmaktadır. Bankamız'ı müşteri portföyü önde gelen Türk şirketleri veya uluslararası şirketlerin iştiraklerinden oluşmaktadır.

Sermaye Piyasası tarafında, Banka'mızın faaliyetleri Yönetim Kurulu kararları çerçevesinde, sınırlı ölçekte yapılmaktadır.

- **Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler**

Banka'mızdaki Yeni Faaliyetler ve Ürünler Komitesi (NAP) yeni faaliyetlerin ve ürünlerin getirdiği özel risklerin daha iyi kontrol edilmesi amacıyla kurulmuştur. Komite tarafından onaylanmış tüm faaliyetler ve ürünler veri tabanına kaydedilir. Mevcut olanlardan farklılık yaratan faaliyetler ve ürünler yeni olarak kabul edilir.

## B. YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri

#### a) Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

**Pierre Finas, Yönetim Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Üyesi:** Yüksek lisans derecesine sahiptir. Halen Crédit Agricole CIB Paris'te Orta ve Doğu Avrupa'dan Sorumlu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmakta ve 30 yıldır grup bünyesinde çalışmaktadır.

**Michel Pons, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi:** Conservatoire National des Arts et Métiers, Bankacılık Yüksek Lisans Sertifikası, Université de Montpellier, Hukuk Diploması ve Université de Montpellier, İş İdari Sertifikası derecelerine sahiptir. Halen Crédit Agricole CIB Paris'te Orta-Doğu ve Afrika Ülkeleri Bölge Müdürü olarak görev yapmaktadır ve 20 yıldır grup bünyesinde çalışmaktadır.

**Dilek Yardım, Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür:** Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümünden lisans, Manchester Business School ve University of Wales ortak programından MBA derecesi ve Harvard Business School'dan üst düzey yönetici program sertifikası almıştır. 22 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir.

**Eric Chevre, Yönetim Kurulu Üyesi:** Ecole des Hautes Etudes Commerciales H.E.C. Diploması ve yüksek lisans derecesine sahiptir. Halen Crédit Agricole CIB Paris'te Uluslararası Bankacılık'tan Sorumlu Müdür olarak görev yapmakta ve 29 yıldır grup bünyesinde çalışmaktadır.

**Jean-François Grandchamp, Yönetim Kurulu Üyesi:** Université Paris II'den İş Hukuku Uzmanlık Yüksek Lisans derecesine sahiptir. Halen Crédit Agricole CIB Paris'te Doğal Kaynaklar, Altyapı ve Enerji Bölüm Eş-Direktörü olarak görev yapmakta ve 27 yıldır grup bünyesinde çalışmaktadır.

**Alice Glanard, Yönetim Kurulu Üyesi:** Institut National Agronomique Paris-Grignon'den Mühendislik lisans derecesine sahiptir. Halen Crédit Agricole CIB Paris'te Uluslararası Bankacılık bölümünde görev yapmaktadır. 11 yıldır grup bünyesinde çalışmaktadır.

#### b) Genel Müdür Yardımcıları

**Engin Keskinel, Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı:** İ.T.Ü. İşletme Mühendisliği Fakültesinden lisans ve U.S.I.U, San Diego, California, ABD, yüksek lisans derecelerine sahiptir. 27 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir. 1997 yılından bu yana bünyesinde çalışmaktadır.

**Mehmet Batılı, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kuruluşlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı:** O.D.T.Ü. Ekonomi Bölümünden lisans ve Suffolk University, Boston, ABD'den yüksek lisans derecelerine sahiptir. 19 yıllık sektör deneyimine sahiptir. 10 yıldır grup bünyesinde çalışmaktadır.

### c) İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

**Güliz Tınç, İç Denetim Kıdemli Müdürü:** Marmara Üniversitesi, İngiliz Dili ve Edebiyatı Bölümünden lisans derecesine sahip olup, 25 yıllık bankacılık deneyimi vardır. 1990 yılından bu yana Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.'de görev yapmaktadır.

**Işıl Kılıç, Risk Yönetiminden Sorumlu Kıdemli Müdür:** İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden lisans, O.D.T.Ü. İşletme Bölümünden yüksek lisans derecesine sahip olup, 18 yıllık bankacılık deneyimi vardır. 1996 yılından bu yana Grup bünyesinde görev yapmaktadır.

**Seza Sunar, İç Kontrol, Yasal Uyum ve Sistem Güvenliğinden Sorumlu Müdür:** Marmara Üniversitesi İİBF, İktisat Bölümünden lisans derecesine sahip olup, 15 yıllık bankacılık deneyimi vardır. 2005 yılından bu yana Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.'de görev yapmaktadır.

### II. Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri

**Oğuz Kemal Bulut, Denetçi:** University of Illinois, ABD, Yüksek Lisans ve Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden Lisans derecelerine sahiptir. 15 yıllık sektör deneyimine sahiptir. MGI Bağımsız Denetim ve Danışmanlık A.Ş.'de Sorumlu Ortak olarak çalışmaktadır.

**Altuğ Güzeldere, Denetçi:** University of Golden Gate, San Fransisco, ABD'den Yüksek Lisans ve İstanbul Üniversitesi, Hukuk Fakültesi'nden Lisans derecelerine sahiptir. 18 yıllık hukuk deneyimi vardır ve halen Güzeldere Hukuk Bürosu'nun Kurucu Ortağıdır.

### **III. Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik Uyarınca Risk Yönetim Sistemleri Çerçevesinde Yönetim Kuruluna bağlı olan veya Yönetim Kuruluna Yardımcı Olmak Üzere Kurulmuş Olan Komitelerin Faaliyetleri ile bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyelerin Ad ve Soyadları ile Asli Görevleri Hakkında Bilgiler**

#### Denetim Komitesi

Daimi Üyeler: Pierre François Serge Finas, Michel Jean-Marie Pons,

Denetim Komitesi, Banka Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerini yerine getirilmesini teminen Yönetim Kurulu'nun 10/2006 sayılı ve 31.07.2006 tarihli kararıyla oluşturulmuştur. Denetim Komitesi icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile Banka'da alınması gereken önlemlere ve Banka'nın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na üç aylık dönemler halinde bildirmektedir.

#### Üst Yönetim Komitesi

Daimi Üyeler: *Dilek Yardım* (Başkan)- Genel Müdür, *Engin Keskinel* – Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, *Mehmet Batılı* – Sermaye Piyasaları ve Finansal Kuruluşlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı,

Bankanın strateji ve politikalarını belirlemek ve gerekli idari kararlar almak üzere haftalık olarak toplanır.

#### Kredi Komitesi

Daimi Üyeler: *Dilek Yardım* (Başkan)- Genel Müdür, *Engin Keskinel* – Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, *Mehmet Batılı* – Sermaye Piyasaları ve Finansal Kuruluşlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, *Işıl Kılıç* - Risk Yönetimi Kıdemli Müdürü

İlgili Müşteri Temsilcileri ve Mali Tahlil Bölüm Müdürü toplantılara karar veya tavsiyeleri verirken gerekli açıklamalarda bulunmak üzere katılırlar. Oy hakları yoktur. Toplantılara gerekliyse, teklif edilen kredinin mevzuat ve grup normları açısından onaylanması için, İç Kontrol, Yasal Uyum ve Sistem Güvenliğinden Sorumlu Müdür, Risk Yönetimi Kıdemli Müdürü tarafından davet edilir.

Kredi limitleri dâhilinde çalışılacak müşterilerin kredibilitelerinin değerlendirilmesi amacıyla kurulmuştur. Komite gerektiğinde toplanır. Kararlar veya tavsiyeler oy çoğunluğuyla alınır. Kredi Komitesinde onaylanan dosyalar, Yönetim Kurulunun onayına tabidir.

Senede bir kereden az olmamak kaydıyla, bankanın toplam risk portföyü komite tarafından gözden geçirilir. Bu kapsamda, kredi müşterilerinin kullanım, teminat, karlılık, son finansal durum ve iş performans koşulları açısından incelenir ve her bir müşteri için kredi stratejisi belirlenir.

#### İç Kontrol Komitesi

Daimi Üyeler: *Dilek Yardım* (Başkan)- Genel Müdür, *Engin Keskinel* – Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, *Mehmet Batılı* – Sermaye Piyasaları ve Finansal Kuruluşlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, *Işıl Kılıç* - Risk Yönetimi Kıdemli Müdürü, *Güliz Tınç* – İç Denetim Kıdemli Müdürü, *Seza Sunar* – İç Kontrol, Yasal Uyum ve Sistem Güvenliğinden Sorumlu Müdür, *Lea Dalva* - Bankacılık İşlemleri Kıdemli Müdürü,

*François Massena – Finansal Kontrol M¼d¼r¼, ¼zlem Kineř – Muhasebe M¼d¼r¼, Buket Akg¼l – İnsan Kaynakları ve İdari İşler M¼d¼r Yardımcısı.*

İç Kontrol s¼recinde saptanan t¼m risk alanlarının belirlenmesi, değerlendirilmesi ve izlenmesi, risk alanlarının kontrol¼ için gerekli kaynakların ayrılması, prosed¼rlerin geliştirilmesi, eylem planlarının etkinliğinin sağlanması, aksaklıkların giderilmesi, İ ve Dış Denetim raporlarında saptanan aksaklıkları d¼zeltici eylemlerin ilgili b¼l¼mler tarafından yerine getirilip getirilmediğinin takibi ile ilgili olarak kurulmuştur. Komite ¼ ayda bir toplanır.

#### Risk Y¼netimi Komitesi

Daimi Üyeler: *Dilek Yardım* (Başkan) – Genel M¼d¼r, *Işıl Kılıç* - Risk Y¼netimi Kıdemli M¼d¼r¼, *G¼liz Tınç* – İç Denetim Kıdemli M¼d¼r¼, *Seza Sunar* – İç Kontrol, Yasal Uyum ve Sistem G¼venlięinden Sorumlu M¼d¼r.

Risk politikalarının belirlenmesi, iç kontrol s¼reci ile iç kontrol faaliyetlerinin, Banka'nın gerçekleştirdiği operasyonların niteliklerini dikkate alarak eřg¼d¼mlemesi ve planlanması amacıyla, Başkan ve İç Sistemler kapsamında faaliyet g¼steren birimlerin y¼neticilerinin katılımıyla haftada bir kez toplanır.

#### **IV. Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi ile III. Bölümdeki Komite Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler**

28 Mayıs 2009 tarihindeki Olağan Genel Kurul Toplantısında yedi olarak belirlenen Yönetim Kurulu üye sayısı, 27 Temmuz 2009 tarihinde düzenlenen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında sekize çıkarılmıştır.

Ana Sözleşme'nin 21. maddesine göre, Yönetim Kurulu kararları için toplantıda hazır bulunan üyelerin yarısından bir fazlasının olumlu oyu gerekir. Yönetim Kurulu üyelerinden herhangi birisi müzakere talebinde bulunmadıkça, muayyen bir husustaki teklife diğerlerinin yazılı muvafakati alınmak sureti ile de karar verilebilir. Tüm Yönetim Kurulu kararlarında bu hususa riayet edilmiştir.

Denetim Komitesi, 2009 yılı içerisinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Denetim Komitesi Yönetmeliği" çerçevesinde faaliyet göstermiş ve düzenli olarak üçer aylık dönemler halinde toplanmıştır. Denetim Komitesi tarafından İç Denetim Birimi ve Banka'nın iç sistemlerle ilgili birim yöneticileri ile düzenli görüşmeler gerçekleştirilmiştir. Bankanın faaliyetleri doğrultusunda riskler düzenli olarak takip edilerek risklerin zamanında tespit edilmesi ve gerekli önlemlerin alınması sağlanmıştır. Bağımsız denetim sonuçları, üçer aylık ve yıllık bağımsız denetim raporları değerlendirilerek tereddütlü konular çözüme kavuşturulmuştur. Banka'nın muhasebe uygulamalarının Kanuna ve ilgili diğer mevzuat uygunluğu kapsamında bağımsız denetim kuruluşunun değerlendirmelerini düzenli toplantılar ile gözden geçirmiş ve gerekli önlemler alınmıştır. Banka'nın alacağı ve almış bulunduğu destek hizmetlerine ilişkin ilgili birimlerle birlikte risk değerlendirmelerinde bulunarak bunların sonuçlarını Yönetim Kuruluna sunmuştur.

Yönetim Kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin (B.III. bölümde bahsi geçen komiteler) üyeleri dönemsel olarak ve/veya gerektiğinde her toplantıya katılmışlardır. Yönetim Kurulu Üyelerinin ve Komite Üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur. Komitelerde alınan kararlar toplantı tutanaklarına geçirilmiştir. Daha sonra söz konusu tutanaklar, komitelerin faaliyetleri hakkında bilgi vermek amacıyla, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesine gönderilmiştir.

## V. Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Sayın Ortaklarımız,

2010 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile Kar ve Zarar Hesapları inceleme ve onayınıza sunulmuştur.

Mali tablolarımızın ana bilânço kalemleri ve rasyolarının bir önceki yılsonu rakamları ile karşılaştırılması aşağıdaki gibidir:

- Toplam aktifler %2 artmıştır.
- Özkaynaklarımız 58,659 bin TL'ye ulaşmıştır.
- Likit Aktiflerimiz bir önceki yıla göre %11.4 oranında artmış ve aktifin %87'ini oluşturmuştur.
- Sermaye yeterliliği oranımızın %16.59 olarak gerçekleşmiş olup, bu oran 31.12.2009 itibarıyla %19.84'dir.
- 2009 yılında %14.80 olan aktif verimliliğimiz 2010 yılında %8.57 olarak gerçekleşmiştir.
- Özkaynak verimliliğimiz %10.67 olarak gerçekleşmiştir.
- Banka'nın Ödemiş Sermayesi 40.126 bin TL'dir.
- Banka'nın cari dönemde vergi öncesi karı 5,655 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu

## **VI. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler**

İnsan Kaynakları ve Yönetim Kadrosu olarak bu süreçte görevimiz doğru yetenekleri, uygun pozisyonlarda değerlendirmektir.

Seçme ve yerleştirme süreci, pozisyona ilişkin olarak teknik ve davranışsal yetkinliklere bağlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Tüm çalışanlarımız tecrübe, eğitim ve bilgi birikimleri dâhilinde yılda bir kere olmak üzere, Yönetim kadrosu tarafından değerlendirilmekte ve pozisyonuna uygun olarak terfi veya rotasyon kararı alınmaktadır.

Bankamız personel sayısı 2010 sonu itibariyle 20'dir.



## VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Bankamız, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla yaptığı bankacılık işlemleri mevzuata uygun olarak yürütülmektedir. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile plasman, alınan krediler ve gayrinakdi kredi ilişkisi mevcuttur. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir. Bankamızın Risk grubu ile yapmış olduğu işlemler ve toplam bankamız kredi riski içindeki payları aşağıdaki gibidir.

	31.12.2009	31.12.2010
	%	%
Toplam plasmanlar içindeki payı	69	76
Toplam alınan krediler içindeki payı	0	0
Toplam gayrinakdi krediler içindeki payı	39	17

## VIII. Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Yönetmelik uyarınca, destek hizmeti alınan faaliyet konuları Bilgi Teknolojileri alanındadır. Ancak bu hizmetler, Yönetmeliğin sadece Gizlilik, Mesleki Sorumluluk Sigortası ve BDDK Denetimi ile ilgili hükümlerine tabidir. Kısmi olarak Yönetmeliğe tabi destek hizmeti aldığımız faaliyet konuları ve kuruluşları aşağıdaki gibidir:

Destek Hizmeti Konusu	Destek Hizmeti Kuruluşu
ISIS, Ana Bankacılık Sistemi	Credit Agricole CIB
İş Sürekliliği Planı ve Acil Durum Merkezi Desteği	IBM Türk Ltd. Şti.

## **C. FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER**

### **I. 29/6/1956 Tarihli ve 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 347.inci Maddesi Uyarınca Teşkil Olunan Denetçiler Tarafından Hazırlanan Rapor**

#### **DENETÇİLER RAPORU**

Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.  
Olağan Genel Kurulu'na

Credit Agricole Yatırım Bankası Türk Anonim Şirketi'nin 1 Ocak – 31 Aralık 2010 faaliyet yılı hesap ve işlemlerini Türk Ticaret Kanunu, Banka'nın Ana Sözleşmesi, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, ilgili tebliğler ve düzenlemeler ile genel kabul görmüş denetleme ilke, esas ve standartlarına göre incelemiş bulunmaktayız.

Görüşümüze göre söz konusu işlemler kanunlara uygun olarak kaydedilmiştir. 2009 faaliyet yılı bilançosu ve kar-zarar hesabının muhasebe kayıtları ile uygun bulunduğunu arz ederiz.

Saygılarımızla,

İstanbul, 11.04.2011

Denetçi  
Altuğ Güzeldere

Denetçi  
Oğuz Kemal Bulut

## **II. Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler**

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24üncü maddesi uyarınca, 31 Temmuz 2006 tarihinde, Banka'mızda Denetim Komitesi teşekkül ettirilmiştir. Denetim Komitesi, çalışmalarını, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Denetim Komitesi Yönetmeliği"nde belirlenen esaslar çerçevesinde gerçekleştirmiştir.

Bankamızdaki İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin organizasyonel yapısı görevlerin ayrışımı ilkesine riayet etmektedir. Bu yapı, faaliyetlerimizin kapsamı ve yapısıyla uyumlu, değişen koşullara cevap verebilecek nitelik ve etkinliktedir.

İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi, organizasyonel açıdan Yönetim Kuruluna (ilgili Yönetim Kurulu Üyesi aracılığıyla) bağlı, birbirinden bağımsız ancak eşgüdüm içinde çalışan birimler olarak faaliyetlerini tamamlamışlardır.

Yönetim Kurulumuz, bankanın İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetim Sistemlerinin sürdürülebilmesi konusunda gerekli tedbirleri almıştır.

Bankamız yapısı ve hacmine uygun olarak İç Denetim Kıdemli Müdürü tarafından denetim faaliyetlerini sürdürmüştür. Yönetim Kurulumuz, İç Denetim Biriminin bankanın bütün faaliyetlerini ve bölümlerini sınırlama olmaksızın denetleyebilmesi için gerekli tüm tedbirleri almıştır. 2008 yılı, iç denetim faaliyetleri kapsamında, risk bazlı denetim planı ile uyumlu olarak 8 adet denetim gerçekleştirilmiştir. Gerçekleştirilen denetimlere uyum ve tavsiyelerin yerine getirilme düzeyi İç Denetim Birimi tarafından yılda iki defa gerçekleştirilen düzenli denetimlerle takip edilmektedir. Denetim Komitesi uygulamaya alınması gereken ve ilgili birimlerce uygulamaya alınmış tavsiyeleri takip eder ve bu konuda Yönetim Kurulu'nu bilgilendirir.

İç kontrol faaliyetlerimiz temel kontrol alanlarını kapsayacak şekilde günlük faaliyetlerin ayrılmaz bir parçasıdır. İç Kontrol ve Risk Yönetimi birimlerinde, piyasa, kredi, uyum ve operasyonel risklerin belirlenmesi, ölçülmesi ve raporlamasından sorumlu personel bulunmaktadır. Risk yönetim süreci banka üst düzey yönetimi ile risk yönetimi biriminin beraberce belirlediği ve yönetim kurulunun onayladığı esaslar çerçevesinde, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, risk politikaları ve uygulama esaslarının oluşturulması, risklerin analizi ve izlenmesi, raporlanması ve denetimi safhalarından meydana gelir.

Bankamız hem bağlı bulunduğumuz grubun politika ve prosedürlerine uygun risklerin üstlenilmesi hem de karlılık düzeyinin yakalanması doğrultusunda faaliyet göstermektedir.

## **III. Bağımsız Denetim Raporu**

Ekte sunulmuştur.

## **IV. Finansal Tablolar ve Bölümün Sonunda Verilmek Üzere Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler**

Ekte sunulmuştur.

## V. Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

Bankamızın,

- Özkaynaklar toplamı 58.659 bin TL'ye ulaşmış ve bir önceki yıla göre %11 artmıştır.
- Özkaynak verimliliğimiz %11 olarak gerçekleşmiştir.
- Toplam aktiflerimizin %2 artması sonucunda 65.950 bin TL aktif büyüklüğü gerçekleşmiştir
- Likit aktiflerin bilanço içindeki payı %87'dir ve 2009'a göre %11 artmıştır.
- Kredi portföyümüz bir önceki yıla göre %130 oranında artmıştır.
- 2010 yılı faaliyet karı 5,655 bin TL'ye ulaşmıştır.

## VI. Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

### • Ülke Riski:

Ülke Riski, uluslararası kredi işlemlerinde, krediyi alan kişi ya da kuruluşun faaliyette bulunduğu ülkenin ekonomik, sosyal ve politik yapısı nedeniyle yükümlülüğün kısmen veya tamamen zamanında yerine getirilememesi ihtimalini ifade etmektedir.

Ülke riskinin saptanabilmesi için derecelendirme sistemi kullanılmaktadır. Ülke derecelendirmeleri 14 dereceye (A+'dan F'ye) göre sınıflandırılmıştır. Riskli Ülkelerle yapılacak işlemler için, Yönetim Kurulu, ana ortağın kriterlerini de dikkate alarak işlem bazında onay verir. Çoğu zaman, işlemin ana ortağın o ülkedeki şube veya ortaklığı üzerinden yapılmasına çalışılır.

Ayrıca her ülke için banka tarafından alınan riskler, işlemlerin tipine, işlemlere taraf olanların niteliğine, işlemlerin vadelerine göre sınıflandırılarak her ülke için bir "Risk Haritası" çıkarılır. Böylelikle portföyün kalitesinin "Zedelenebilme İhtimali" değerlendirilir.

### • Kredi Riski:

Kredi Riski, Banka Müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir.

Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.'nin kredilendirme politikasının esasları (sektörler, gruplar ve müşteriler), ana ortağın ülke için saptadığı toplam kredi risk limiti çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Banka'mız çalışmayı uygun gördüğü firmaların kalitatif ve kantitatif değerlendirmesini yapar. Kredi müşterilerinin kullanım, teminat, karlılık, son finansal durum ve iş performans koşulları açısından incelenir ve her bir müşteri için kredi stratejisi gözden geçirilir.

Söz konusu değerlendirmeler sonucunda tek bir risk derecelendirmesi ortaya çıkar. Daha sonra kredi değerlendirmesine, finansal risk kriterleri ve işletme masraflarını dikkate alarak müşteriye uygulanması gereken en düşük kredi marjı da eklenir. Sonuçta oluşan kredi teklifi, kredi komitesinin kararıyla Yönetim Kurulu'na tavsiye edilir. Kredi onay yetkisi Yönetim Kurulu'na aittir. Kredi değerlendirme çalışması, garantör firma (eğer varsa) ve kredi müşterisinin ait olduğu grup için de aynı kapsamda gerçekleştirilir. Ayrıca senede bir kereden az olmamak kaydıyla kredi portföyündeki tüm müşterilere yönelik risk analizi yapılır.

Kredi portföyü için fiyatlandırma politikası tamamen piyasa şartlarına paralel olarak değişip, müşterilerin belirlenen risk derecelendirmesi de dikkate alınarak oluşturulur. Yönetim Kurulu, bu fiyatlandırma neticesinde sağlanan müşteri karlılıkları ile ilgili olarak aylık bazda bilgilendirilir. Aynı bilgilendirme ürün bazında da yapılır. Gerekirse, fiyat politikası bu izlemeler neticesinde revize edilir.

- **Piyasa Riski:**

Piyasa Riski, bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bankalarca tutulan pozisyonlarda finansal piyasadaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve hisse senedi fiyat değişmelerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, hisse senedi pozisyon riski ve kur riski gibi riskler nedeniyle zarar etme ihtimalini ifade etmektedir.

Yönetim Kurulu, Piyasa Riski İzleme Birimi ile Üst Düzey Yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı piyasa risklerini ölçme, kontrol etme ve yönetme konularında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bankanın açabileceği tüm pozisyonlar için limitler, Yönetim Kurulu tarafından yılda bir kez tahsis edilmekte, limitlerin kullanım süreleri, limitlerin iptali veya kısıtlanması, Piyasa Riski İzleme Birimi tarafından Yönetim Kurulu'na tavsiye edilmektedir. Buna göre, global limit tahsisleri, riske maruz değer, stres testi gibi metotlar ile muhtemel en yüksek zarar kriterine göre saptanır. Bu limitler duruma göre işlem bazında veya belli bir coğrafik bölge için saptanabilir. Limitler, piyasa koşullarına uygun olarak güncellenmektedir.

Basel II kapsamında, bankanın piyasa riski standart metoda göre hesaplanmakta ve resmi otoritelere raporlanmaktadır.

- **Likidite Riski:**

Likidite Riski, Banka'nın nakit giriş ve çıkışlarındaki düzensizlikler ve vadeye bağlı nakit akımı uyumsuzlukları nedeniyle fonlama yükümlülüğünü makul bir maliyet ile potansiyel olarak yerine getirememeye ihtimalini ifade etmektedir.

Bu risk, ayrıca Banka'nın piyasaya gerektiği gibi girememesi, bazı ürünlerdeki sığ piyasa yapısı ve piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonlarını uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatamaması veya pozisyonlardan çıkamaması durumunda ortaya çıkan zarar ihtimalini de kapsamaktadır.

Yönetim Kurulu yeterli likiditenin bulunmasını teminen likiditeye ilişkin limitler oluşturmuştur. Bankamızın açabileceği tüm pozisyonlar için limitler, Yönetim Kurulu tarafından yıllık olarak, global limitler ve operasyonel limitler olarak tanımlanmaktadır. Global limitlerin operasyonel limitlere dağılımı, piramit yapısı esasına dayalıdır. Bu durumda, daha düşük seviyedeki operasyonel limitler, daha yüksek seviyedekilere göre daha bağlayıcıdır. Riskin, riske maruz değer metodu ile ölçüldüğü veya hazine bölümünün, global pozisyonlarını eş zamanlı kontrol edebildiği sistemler kullanabildiği durumlarda, bu yaklaşım uygulanmaz.

Yıllık olarak düzenlenen pozisyon limitleri, piyasa koşullarının olağanüstü değişimler göstermesi halinde, derhal güncellenmekte ve açık pozisyonların olabildiğince çabuk ve az zararla kapatılabilmesi için gerekli kararlar Yönetim Kurulu ile koordineli olarak alınmaktadır. Söz konusu limitler güncellenirken, piyasa koşulları özenle göz önüne alınmakta ve böylece sığ piyasa yapısının getirdiği riskler en aza indirgenmeye çalışılmaktadır. Diğer taraftan da, bir haftaya kadar olan nakit akımlarının net tutarı konusunda bir limit tahsis edilmiştir. Günlük olarak bu limit kontrol edilmekte ve ilgili Yönetim Kurulu Üyesi'ne raporlanmaktadır.

- **Faiz Oranı Riski:**

Faiz Oranı Riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle bankanın pozisyon durumuna bağı olarak maruz kalabileceğı zarar ihtimalini ifade etmektedir.

Aktif-Pasif Komitesi, Faiz Oranı Riskini ve vade uyumsuzluklarını yönetmektedir. Bu komitede alınan kararlar Hazine Grubu tarafından icra edilmektedir. Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak birincil önceliğimizdir. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Hazine İşlemleri günlük olarak sistemlerimiz aracılığıyla ölçülmekte ve ilgili Yönetim Kurulu üyesine günlük olarak raporlanmaktadır.

- **İşlemin Sonuçlandırılmama Riski:**

İşlemin Sonuçlandırılmama Riski, Banka'nın karşı taraftan, umulan sürede işleme konu finansal aracı ya da fonu (nakdi) teslim alamaması, elde edememesi durumunu ifade etmektedir.

Bu risk, karşı tarafın özelliklerine göre yapılacak işlemlerin çeşit ve miktarının kısıtlanması ile önlenir. O yüzden de, ana ortağımız Crédit Agricole CIB, Paris bankalar ile yapabileceğimiz işlemlerin tipleri ve miktarları yıllık bazda tanımlamakta ve bu limitleri olağanüstü koşullarda derhal güncellemektedir. Bunlar ülke limitleri ile birlikte ele alınmaktadır. Güncelleme sürecinde, limit kullanımlarının daha önce verilmiş olan limitler ile uyumunu, kredi limitlerinin piyasa riskleri ile olan tutarlılığını, mevcut limitlerin ilgili ülke limitleri içinde kalıp kalmadığı, mevcut işlemler, grubun risk stratejileri, mevcut yerel veya bölgesel kısıtlamalar göz önüne alınmaktadır. Her işlemin limitler (günlük borç verme limitleri dahil) dahilinde yapıp yapılmadığının kontrolü yapılmakta ve İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesine raporlanmaktadır.

- **Operasyonel Risk:**

Operasyonel Risk, banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesinden, banka yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın, sel gibi felaketlerden kaynaklanabilecek kayıpları ya da zarara uğrama ihtimalini ifade etmektedir.

Banka'mızda, tüm işlemler için güçlü bir iç kontrol (kontrol ve onay) kültürü geliştirilmiştir. Dört aşamalı olan iç kontrol sistemimizde kalıcı ve sürekli kontroller yapılmaktadır. Ödeme sistemlerinde ana ve alt kullanıcılar tanımlanmıştır. Ödeme sistemlerindeki; giriş, kontrol ve gönderme aşamaları farklı çalışanlar tarafından gerçekleştirilir. Böylece hatalı veya dayanağı olmayan bir ödeme yapılması engellenir.

İş Sürekliliği Planı çerçevesinde, tüm bilgi sistemlerimizin yedeklemeleri yapılmakta ve banka dışındaki kasalarda saklanmaktadır. Sistemlerimizdeki datalar, şehir dışında bulunan Acil Durum merkezimizdeki yedek sunuculara anında aynalanmaktadır. Bu aynalama işlemi için tüm hatlar yedekli tutulmaktadır.

Diğer taraftan, banka yönetimi ve çalışanlarının hatalarının yaratacağı maddi ve manevi zararlar, Geniş Kapsamlı Bankacılık Sigortasıyla (Bankers Blanket Bond), bilgi teknolojisindeki hata ve aksamalar, Elektronik Ekipman Sigortasıyla, deprem, yangın, sel felaketleri ve terörün yaratacağı muhtemel zararlar da Bina Sigortasıyla minimuma indirilmiştir.

- **Bilgi Sistemleri Riski:**

Bilgi Sistemleri Riski, Banka tarafından uygulanan bilgi teknolojisi sistemlerinin yetersiz güvenliği ve bilgi sistemlerindeki önemli işleyiş hataları sonucunda faaliyetlerin aksamaması ihtimalini ifade eder.

Bilgi Sistemleri Riskini kontrol altında tutmak amacıyla aşağıdaki “Bilgi Sistemleri Güvenlik Politikaları” geliştirilmiş ve Bilgi Sistemleri Güvenliği Yetkilisi tarafından takip edilmektedir.

- Virüse Karşı Koruma,
- İnternet ve Bilgi Teknolojisi Bölümünün Görevi,
- Veri Değişimi ve Bilgi Teknolojisi Bölümünün Görevi,
- İşlemler,
- Kimlik Kanıtlama,
- Bilgi Sınıflandırması,
- İş İstasyonları

- **Mevzuata İlişkin Yetersiz Bilgi Riski:**

Mevzuata İlişkin Yetersiz Bilgi Riski, banka tarafından yetersiz ya da yanlış yasal bilgi ve belgeye dayanarak yapılabilecek işlemler neticesinde hakların beklenenden düşük, yükümlülüklerin ise beklenenin üzerinde gerçekleşme ihtimalini ifade etmektedir.

Bu riski en aza indirgeyebilmek amacıyla, yasal mevzuata uyum, grubun etik değerlerine bağlılık, iç ve dış dolandırıcılıkların engellenmesi, olağanüstü durum planı ve iş sürekliliği, yeni ürün/hizmet ve “müşterini tanı” konularında güçlü iç kontroller uygulanmaktadır. Tereddüt edilen konularda hukuk ve vergi danışmanlarından görüş alınmaktadır.

- **İtibar Riski:**

İtibar Riski, Banka'nın faaliyetlerindeki başarısızlıklar ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde Banka'ya duyulan güvenin azalması veya itibarının zedelenmesi ihtimalini ifade etmektedir.

Üst Yönetim, Banka itibarını tehlikeye sokacak hiçbir işlemi onaylamamaktadır. Banka, İtibar Riskini bertaraf etmek amacıyla Gözetim Altındaki İşlem Tiplerini belirlemiştir. Bu işlemler, Yasal Uyum Bölümünün incelemesine ve ön onayına tabidir. Banka'nın temel ilkesi güvenilir taraflarla yasal ve iç düzenlemeler dahilinde uygun işlemler gerçekleştirmektir.

- **Düzenlemelere Uyulmama Riski:**

Düzenlemelere Uyulmama Riski, Banka'nın mevzuat hükümlerine, yasal yükümlülüklere ve iç düzenlemelere uyulmaması sonucu ortaya çıkabilecek kaybı ifade etmektedir.

Bu riski azaltmak amacıyla, Banka:

- Tüm çalışanlarını seminerler vasıtasıyla bilinçlendirmekte,
- Yapılacak işlemlerin, Yasal Yükümlülükler, Uyum ve Finansal Güvenlik alanlarında ön kontrollerini yapmakta,
- Banka içi kontrol ve denetim sistemlerini gözden geçirmektedir.

Ancak herhangi bir ihlal meydana gelirse,

- İhlalin sebepleri mümkün olduğunca çabuk belirlenir ve analizi yapılır.
- İhlal, Üst Yönetime, Yasal Uyum Bölümüne, İç Denetime rapor edilir.
- İhlal düzeltilerek yapısal nedenleri ortadan kaldırılır.
- İhlallerin tekrarını önlemek amacıyla, gerekli iç düzenlemeler yapılır.

## **VII. Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik Uyarınca Yetkilendirilen Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve İçerikleri Hakkında Bilgi**

Bankamız için verilmiş olan ayrı bir kredi derecelendirme notu yoktur. Ancak ana sermayedar Crédit Agricole CIB için verilen notlar 31.12.2010 itibariyle aşağıdaki gibidir:

	Kısa Dönem	Uzun Dönem	En son güncelleme
Moody's	Prime-1	Aa3 (Durağan)	20.12.2010
Fitch Ratings	F1+	AA- (Durağan)	23.07.2010
Standard & Poors	A-1+	AA- (Negatif)	26.05.2009



## VIII. Rapor Dönemi Dâhil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler

	31.12.2006	2006-2005	31.12.2007	2007-2006	31.12.2008	2008-2007	31.12.2009	2009-2008	31.12.2010	2010-2009
(Bin TL)		Değişim		Değişim		Değişim		Değişim		Değişim
Likit Aktifler	112.011	-%60,67	46.237	-%58,72	40.901	-%11,54	51.619	%26,20	57.502	%11,40
Menkul Kıymetler	63.453	-%78,93	118.253	%86,36	0	-	0	-	0	%0,00
Krediler	44.984	%62,58	55.932	%24,34	4.039	-%92,78	44	-%98,91	101	%129,55
Diğer Aktifler	49.119	%41,41	53.797	%9,52	25.619	-%52,38	12.802	-%50,03	8.347	-%34,80
<b>TOPLAM AKTİFLER</b>	<b>269.567</b>	<b>-%58,42</b>	<b>274.219</b>	<b>%1,73</b>	<b>70.559</b>	<b>-%74,27</b>	<b>64.465</b>	<b>-%8,64</b>	<b>65.950</b>	<b>%2,30</b>
Mevduat	-	%0,00	-	%0,00	-	%0,00%	-	%0,00	-	%0,00
Kullanılan Krediler	225.247	-%62,32	178.478	-%20,76	10.015	-%94,39	0	-%100,00	0	%0,00
Diğer Pasifler	21.541	-%28,86	63.183	%193,32	19.605	-%68,97	11.462	-%41,54	7.291	-%36,39
Özkaynaklar (Kâr Hariç)	127.87	%12,60	136.627	%6,85	146.499	%7,23	149.025	%1,72	72.262	-%51,51
Net Kâr	-105.091	%12,57	-104.069	-%0,97	-105.56	%1,43	-96.022	-%9,04	-13.603	-%85,83
<b>TOPLAM PASİFLER</b>	<b>269.567</b>	<b>-%58,42</b>	<b>274.219</b>	<b>%1,73</b>	<b>70.559</b>	<b>-%74,27</b>	<b>64.465</b>	<b>-%8,64</b>	<b>65.950</b>	<b>%2,30</b>
<b>SEÇİLMİŞ RASYOLAR</b>										
Takipteki Kredilerin Karşılık Ayrılmayan kısmı	-	%0,00	-	%0,00	-	%0,00	-	%0,00	-	%0,00
Özkaynak Verimliliği	-%13,52	-%120,81	%3,24	-%123,97	-%1,13	-%134,88	%21,94	20.4X	%10,67	-%51,38
Aktif Verimliliği	-%1,32	-%209,63	%37,00	-%128,21	-%0,66	-%278,38	%14,80	23.3X	%8,57	-%42,05
Sermaye Yeterliliği	%18,26	%38,65	%10,43	-%42,88	%13,90	%33,27	%19,84	%42,73	%16,59	-%16,38