

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A..

2011 YILI FAALİYET RAPORU

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01.01.2011 – 31.12.2011
Bankanın Ticaret Unvanı	: Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A..
Genel Müdürlük Adresi	: Büyükdere Cad. Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 15 34330 Levent / İstanbül
Genel Müdürlük Telefonu	: 0 212 339 37 00
Genel Müdürlük Faks No.	: 0 212 324 10 01
Web	: www.ca-cib.com.tr
E-mail adresi	: tr.info@ca-cib.com

İÇİNDEKİLER

- Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü
- Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş. 2011 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
- VII. 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 Kuruluşlarının Verilen Derecelendirme Notu ve İçerikleri Hakkında Bilgi
- VIII. Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler

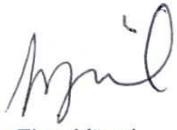
Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş. Genel Kuruluna:

Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 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 finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın 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 tablolar ve açıklayıcı notlarda 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

12 Mart 2012
İstanbul, Türkiye



CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A..
2011 YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

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



Alexis RIVARD
Yönetim Kurulu Başkanı



Dilek YARDIM
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi



Alice GLANARD
Operasyon ve Finansal
Raporlamadan Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi



Michel PONS
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi



Oya AYDINLIK
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi



Özlem KİNE
Muhasebe Müdürü

A. GENEL BİLGİLER

I. Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

	SOLO
	31.12.2011
	(bin TL)
Toplam Aktifler	74,869
Krediler	61
Menkul Kıymetler	0
Kullanılan Krediler	362
Özkaynaklar (net dönem kârı dâhil)	66,720
Net Dönem Karı	8,061
Sermaye Yeterliliği Rasyosu (%)	28.94

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. Bankamız, 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 Bankamız, Yatırım Bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir. Şubemiz yoktur.

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

2011 yılında Ana Sözleşme'de herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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
GENEL TOPLAM	40.125.760,00	100,00



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

Avro bölgesinde 2011'in üçüncü çeyreğinde hissedilmeye başlayan konjonktürel ve yapısal kriz piyasalardaki aktörlerin Avro bölgesine olan güvenini zayıflatmış ve beraberinde likitide sıkışıklığını getirmiştir ki bu da Avro bölgesindeki Bankaların bilançolarını küçültmelerini ve sermaye yeterliliklerini artırma ihtiyacı doğurmuştur. Bu özellikle sürdürülebilir seviyenin üzerinde borcu olan Avrupa ülkelerinin tahvillerini elinde bulunduran Avrupa Bankaları açısından bir zorunluluk halini almıştır.

Ana Ortağımız da bu çerçevede faaliyetlerini yeniden yapılandırmayı planlamaktadır. Bu konudaki stratejiler belirleninceye kadar Bankamız 2012'de faaliyetlerini azaltarak yalnızca mevcut riskini yönetecek faaliyetlerde bulunmayı hedeflemektedir.

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 Bankamız, 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. 31.12.2011 itibariyle personel sayısı 18'dir.

Bankamız 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 2011 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 2011 yılında da devam ederek, piyasa risklerini minimize etmiştir. Ağırlıklı olarak, Crédit Agricole CIB ile 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,

 6

Bankacılık İşlemleri, Finansal Kontrol ve Muhasebe Destek Hizmetleri altında gruplandırılmıştır.

İnsan Kaynaklarında amacımız; sürekli değişen dinamiklere eşlik ederek, Bankamızın 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 anlaşılmaktadır. 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, Bankamızın 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 2010 yılında planlanmış olan tüm projeler 2011’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.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik”e 24.02.2011 tarihinde yaptığı değişiklikle birincil sistemlerin yurtiçinde tutulması hükmü getirilmiş ve sistemlerin bu değişikliğe uygun hale getirilmesi için 01.05.2012’ye kadar süre verilmiştir. Buna ilişkin olarak, Bankamız ana bankacılık sistemi olarak Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş.’nin Inter-next yazılımının satın alınmasına Yönetim Kurulumuzca karar verilmiştir.

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 ölçümlemelerini 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

 7

muhabatı 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, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Bankacılık, Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili Yönetmelikleri çerçevesinde, herhangi bir kısıtlama olmaksızın bankanın tüm faaliyetleri ve birimleri üzerinde 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 çıkartarak, üst yönetime, bunların önlenmesi, kaynakların etkin ve verimli kullanılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunmaktadır. Denetim süreçleri içerisinde faaliyetlere ilişkin iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin yeterliliği ve etkinliği ve ayrıca, yasal otoritelere ve yönetim kademelerine iletilen bilgilerin doğruluğu ve güvenilirliğini değerlendirilmektedir. Ayrıca, 30 Temmuz 2010 tarihli BDDK tarafından yayınlanan Genelge kapsamında "Yönetim Beyanı"na ilişkin süreç ve Bilgi Teknolojilerine ilişkin bir yıllık dönemi kapsayacak şekilde gerçekleştirilen denetimlere ilişkin sonuçlar yönetmeliklere uygun şekilde Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. 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. Bankamızı müşteri portföyü önde gelen Türk şirketleri veya uluslararası şirketlerin iştiraklerinden oluşmaktadır.

Sermaye Piyasası tarafında, Bankamızın faaliyetleri Yönetim Kurulu kararları çerçevesinde, sınırlı ölçekte yapılmaktadır.

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

Bankamızdaki 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.

The bottom of the page features several handwritten signatures and initials in blue ink. From left to right, there are three distinct signatures, followed by a set of initials that appear to be 'AG' and '71', and finally a large, stylized signature on the far right.

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

Alexis Rivard, Yönetim Kurulu Başkanı: EDHEC Business School, Lille, Fransa'dan lisans derecesine sahiptir. Halen Crédit Agricole CIB Paris'te Sorumlu Varlıklar Bölüm Yöneticisi olarak görev yapmakta ve 10 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. 23 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir.

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 21 yıldır grup bünyesinde çalışmaktadır.

Oya Aydınlik, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi: University of Maryland İşletme Bölümünden lisans derecesine sahip olup, uluslararası kurum ve bankalarda denetim ve yöneticilik görevi üstlenmiştir. 26 Temmuz 2011 tarihinden itibaren Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.'nde Yönetim Kurulu üyeliği yapmaktadır.

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 30 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 28 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. 12 yıldır grup bünyesinde çalışmaktadır.

b) Genel Müdür Yardımcısı

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. 20 yıllık sektör deneyimine sahiptir. 11 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, 26 yıllık bankacılık deneyimi vardır. 1990 yılından bu yana Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.'de görev yapmaktadır.

İşıl 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. 17 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. 20 yıllık hukuk deneyimi vardır ve halen Güzeldere Hukuk Bürosu'nun Kurucu Ortağıdır.

 10 88

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: *Oya Aydınlık, Michel 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, *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, *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, , *Mehmet Batılı* – Sermaye Piyasaları ve Finansal Kuruluşlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, *Oya Aydınlık* – Denetim Komitesi Üyesi, *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 Müdürü, *Özlem Kineş* – Muhasebe Müdürü, *Buket Akgöl* – İnsan Kaynakları ve İdari İşler Müdürü.

 11 88
AÇIK

İç Kontrol sürecinde saptanan tüm risk alanlarının belirlenmesi, değerlendirilmesi ve izlenmesi, risk alanlarının kontrolü için gerekli kaynakların ayrılması, prosedürlerin geliştirilmesi, eylem planlarının etkinliğinin sağlanması, aksaklıkların giderilmesi, İç ve Dış Denetim raporlarında saptanan aksaklıkları düzeltici eylemlerin ilgili bölümler tarafından yerine getirilip getirilmediğinin takibi ile ilgili olarak kurulmuştur. Komite üç ayda bir toplanır.

Risk Yönetimi Komitesi

Daimi Üyeler: *Dilek Yardım* (Başkan) – Genel Müdür, *Oya Aydınlık* – Denetim Komitesi Üyesi, *Işıl Kılıç* – Risk Yönetimi Kıdemli Müdürü, *Güliz Tınç* – İç Denetim Kıdemli Müdürü, *Seza Sunar* – İç Kontrol, Yasal Uyum ve Sistem Güvenliğinden Sorumlu Müdür.

Risk politikalarının belirlenmesi, iç kontrol süreci ile iç kontrol faaliyetlerinin, Banka'nın gerçekleştirdiği operasyonların niteliklerini dikkate alarak eşgüdümlemesi ve planlanması amacıyla, Başkan ve İç Sistemler kapsamında faaliyet gösteren birimlerin yöneticilerinin katılımıyla haftada bir kez toplanır.

AB HP SY De AS 12 SS
AG1

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

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, Bankamız Yönetim Kurulu'nun icracı olmayan iki bağımsız üyesinden oluşmaktadır. Denetim Komitesine iç sistemler dâhilindeki birimlerinden (İç Denetim, İç Kontrol, Risk Yönetimi ve Uyum/Yasal) üçer aylık dönemlerde raporlama yapılmaktadır. Banka'nın maruz kaldığı risklerin belirlenmesi, kontrol edilmesi ve sürekli gözlemlenmesine ilişkin yeterliliği değerlendirerek Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmektedir. Denetim Komitesi gerekli gördüğü konularda Yönetim Kurulu'na görüşlerini sunmakta ve alınması gereken önlemler konusunda önerilerde bulunmaktadır.

2011 yılı İç Denetim Birimi Risk Değerlendirmeleri ve Denetim Planı gözden geçirilmiş ve Yönetim Kurulu onayına sunulmuştur. Denetim Komitesi, 2011 yılı içerisinde dört defa toplanmış ve faaliyetleri çerçevesinde, Banka'nın dönem sonlarına ilişkin finansal tabloları ve ilgili dipnotlarını gözden geçirerek, bilgilerin doğruluğu ve muhasebe standartlarına uygun hazırlandığı konusunda denetlemeler gerçekleştirmiştir. Bağımsız dış denetçilerin çalışmalarını inceleyerek denetimlerin her aşamasında çalışmaları gözlemlemiş ve üçer aylık dönemlerde bağımsız dış denetçilerle yapmış olduğu dönemsel toplantılara ilişkin yorumlarını Yönetim Kurulu'na 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 Üyelerine gönderilmiştir.

 13
AQT

V. Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Sayın Ortaklarımız,

2011 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 % 14 artmıştır.
- Özkaynaklarımız 66,720 bin TL'ye ulaşmıştır.
- Likit Aktiflerimiz bir önceki yıla göre %12.7 oranında artmış ve aktifin %87'ini oluşturmuştur.
- Sermaye yeterliliği oranımızın %28.94 olarak gerçekleşmiş olup, bu oran 31.12.2010 itibariyle %16.59'dur.
- 2010 yılında %8.57 olan aktif verimliliğimiz 2011 yılında %10.77 olarak gerçekleşmiştir.
- Özkaynak verimliliğimiz %13.74 olarak gerçekleşmiştir.
- Banka'nın Ödemiş Sermayesi 40.126 bin TL'dir.
- Banka'nın cari dönemde vergi sonrası karı 8,061 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu

 14
AGD 88

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 çalışanlarına aylık bazda brüt maaş ödemesi yapılır. Ayrıca yıllık olarak uygulanan performans değerlendirmesi sonucunda Banka yönetiminin takdirine dayanarak prim ödemesinde bulunmaktadır. Fakat bu prim ödemesi sözleşmesel bir yükümlülük doğurmamakta ve tamamen bankanın takdir yetkisine dayalı olarak verilmektedir. Maaş artışları ise yıllık bazda Ocak ayından itibaren geçerli olacak şekilde genellikle Mart ayında duyurulur. Ocak ve Şubat aylarına ilişkin farklar da Mart ayında maaş ile birlikte ödenmektedir.

Bankamız personel sayısı 2011 sonu itibariyle 18'dir.

Handwritten signatures and initials at the bottom right of the page, including a date stamp "15 AGM".

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.

	31.12.2010	31.12.2011
	%	%
Toplam plasmanlar içindeki payı	76	98
Toplam alınan krediler içindeki payı	0	100
Toplam gayrinakdi krediler içindeki payı	17	31

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.

16
AĞUT

**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 2011 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. 2011 faaliyet yılı bilançosu ve kar-zarar hesabının muhasebe kayıtları ile uygun bulunduğunu arz ederiz.

Saygılarımızla,

İstanbul, 12.03.2012

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, Bankamızda 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 Üyeleri 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 birimlerini sınırlama olmaksızın denetleyebilmesi için gerekli tüm tedbirleri almıştır. 2011 yılı, iç denetim faaliyetleri kapsamında, risk bazlı denetim planı ile uyumlu olarak 6 adet denetim gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, 30 Temmuz 2010 tarihli BDDK tarafından yayınlanan Genelge kapsamında "Yönetim Beyanı"na ilişkin süreç ve Bilgi Teknolojileri konularında 2011 yılına ilişkin denetimler gerçekleştirilmiş ve Yönetim Beyanı raporu Yönetim Kurulu'na sunulmuştur. Gerçekleştirilen denetimlere ilişkin uyum ve tavsiyelerin yerine getirilme düzeyi İç Denetim Birimi tarafından yılda iki defa düzenli denetimlerle takip edilmektedir. Denetim Komitesi tarafından uygulamaya alınması gereken ve ilgili birimlerce uygulamaya alınmış tavsiyeler İç Denetim Birimi tarafından hazırlanan raporlar ile takip edilerek, bu konuda Yönetim Kurulu bilgilendirilmektedir.

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.

 18
AĞU

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

Bankamızın,

- Özkaynaklar toplamı 66.720 bin TL'ye ulaşmış ve bir önceki yıla göre %12 artmıştır.
- Özkaynak verimliliğimiz %14 olarak gerçekleşmiştir.
- Toplam aktiflerimizin %14 artması sonucunda 74.869 bin TL aktif büyüklüğü gerçekleşmiştir
- Likit aktiflerin bilanço içindeki payı %87'dir ve 2010'a göre %13 artmıştır.
- Kredi portföyümüz bir önceki yıla göre %40 oranında azalmıştır.
- 2011 yılı faaliyet karı 8,061 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. Bankamız 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 değişimlerine 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 sıkı 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 sıkı 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.

 20

- **Faiz Oranı Riski:**

Faiz Oranı Riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle bankanın pozisyon durumuna bağılı olarak maruz kalabileceği 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 önlenabilir. 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 yapılıp 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.

Bankamızda, 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.

 21

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 aksaması 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.

 22

• **Düzenlemelere Uyulmama Riski:**

Düzenlemelere Uyulmama Riski, Banka'nın mevzuat hükümlerine, yasal yükümlülüklerle 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 31.12.2011 itibariyle aşağıdaki gibidir:

	Kısa Dönem	Uzun Dönem	En son güncelleme
Moody's	Prime-1	Aa3 (Negatif)	12.09.2011
Fitch Ratings	F1+	A+ (Durağan)	12.04.2011
Standard & Poors	A-1	A (Durağan)	23.01.2012

27 AGM
AR VP Ok 23 SS

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

	31.12.2007	2007-2006	31.12.2008	2008-2007	31.12.2009	2009-2008	31.12.2010	2010-2009	31.12.2011	2011-2010
(Bin TL)		Değişim		Değişim		Değişim		Değişim		Değişim
Likit Aktifler	46.237	-%58,72	40.901	-%11,54	51.619	%26,20	57.502	%11,40	64.799	%12,69
Menkul Kıymetler	118.253	%86,36	0	-	0	-	0	%0,00	0	%0,00
Krediler	55.932	%24,34	4.039	-%92,78	44	-%98,91	101	%129,55	61	-%39,60
Diğer Aktifler	53.797	%9,52	25.619	-%52,38	12.802	-%50,03	8.347	-%34,80	10.009	%19,91
TOPLAM AKTİFLER	274.219	%1,73	70.559	-%74,27	64.465	-%8,64	65.950	%2,30	74.869	%13,52
Mevduat	-	%0,00	-	%0,00	-	%0,00	-	%0,00	-	%0,00
Kullanılan Krediler	178.478	-%20,76	10.015	-%94,39	0	%100,00	0	%0,00	362	%100,00
Diğer Pasifler	63.183	%193,32	19.605	-%68,97	11.462	-%41,54	7.291	-%36,39	7.787	%6,80
Özkaynaklar	136.627	%6,85	146.499	%7,23	149.025	%1,72	72.262	-%51,51	77.917	%7,83
(Kâr Hariç)										
Net Kâr	-104.069	-%0,97	-105.56	%1,43	-96.022	-%9,04	-13.603	-%85,83	-11.197	-%17,69
TOPLAM PASİFLER	274.219	%1,73	70.559	-%74,27	64.465	-%8,64	65.950	%2,30	74.869	%13,52
SEÇİLMİŞ RASYOLAR										
Takipteki Kredilerin Karşılık Ayrılmayan kısmı	-	%0,00	-	%0,00	-	%0,00	-	%0,00	-	%0,00
Özkaynak Verimliliği	%3,24	-%123,97	-%1,13	-%134,88	%21,94	20.4X	%10,67	-%51,38	%13,74	%28,80
Aktif Verimliliği	%37,00	-%128,21	-%0,66	-%278,38	%14,80	23.3X	%8,57	-%42,05	%10,77	%25,57
Sermaye Yeterliliği	%10,43	-%42,88	%13,90	%33,27	%19,84	%42,73	%16,59	-%16,38	%28,94	%74,44



 AG1
 24