

**CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARI İLE HAZIRLANAN  
KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLAR,  
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE  
SINIRLI DENETİM RAPORU**

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
sınırlı bağımsız denetim raporu**

Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.'nin 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
A member firm of Ernst&Young Global Limited



Fatma Ebru Yücel  
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

17 Ekim 2012  
İstanbul, Türkiye

**CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**

**CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA  
HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : Büyükdere Cad, Yapı Kredi Plaza,  
C Blok, K:15 Levent/İSTANBUL  
Telefon : (212) 339 37 00  
Faks : (212) 282 63 01  
İnternet sitesi : <http://www.ca-cib.com.tr>  
E-Posta : [tr.info@ca-cib.com](mailto:tr.info@ca-cib.com)

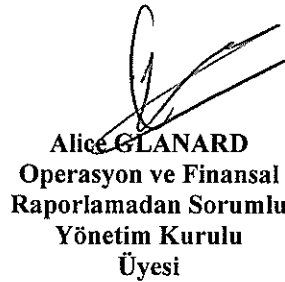
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

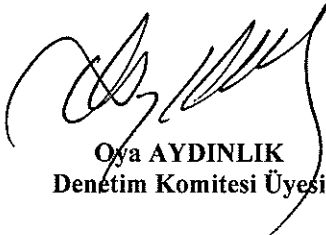
Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişkide sunulmuştur.

  
**Alexis RIVARD**  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

  
**Dilek YARDIM**  
Genel Müdür

  
**Alice GLANARD**  
Operasyon ve Finansal  
Raporlamadan Sorumlu  
Yönetim Kurulu  
Üyesi

  
**Özlem KİNEŞ**  
Muhasebe Müdürü

  
**Oya AYDINLIK**  
Denetim Komitesi Üyesi

  
**Michel PONS**  
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Ünvan : Özlem Kineş/Muhasebe Müdürü  
Tel No : (0212) 339 37 33  
Faks No : (0212) 282 63 01  
E-Posta : [ozlem.kines@ca-cib.com](mailto:ozlem.kines@ca-cib.com)

## **İÇİNDEKİLER**

### **BİRİNCİ BÖLÜM**

#### **BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER**

#### **SAYFA**

|      |                                                                                                                                                                                                                                      |   |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| I.   | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri<br>ihtiva eden Banka'nın tarihçesi .....                                                                                                    | 1 |
| II.  | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına<br>veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler<br>ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama..... | 1 |
| III. | Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının<br>nitelikleri, varsa Banka'da sahip oldukları paylara<br>ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama .....                     | 1 |
| IV.  | Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar .....                                                                                                                                                      | 2 |
| V.   | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi.....                                                                                                                                                                 | 2 |

### **İKİNCİ BÖLÜM**

#### **BANKA'NIN FİNANSAL TABLOLARI**

|      |                                                                                                         |     |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I.   | Bilanço (Finansal durum tablosu).....                                                                   | 3-4 |
| II.  | Bilanço dışı yükümlülükler tablosu.....                                                                 | 5   |
| III. | Gelir tablosu .....                                                                                     | 6   |
| IV.  | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo (Diğer kapsamlı gelir tablosu) . | 7   |
| V.   | Özkaynak değişim tablosu.....                                                                           | 8-9 |
| VI.  | Nakit akış tablosu .....                                                                                | 10  |

### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

#### **MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

|        |                                                                                                                                              |       |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| I.     | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar.....                                                                                                    | 11    |
| II.    | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar .....                                   | 12    |
| III.   | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar .....                                                            | 12    |
| IV.    | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar.....                                                                                              | 13    |
| V.     | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar .....                                                                             | 13    |
| VI.    | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar .....                                                                                                | 13-15 |
| VII.   | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar .....                                                                             | 15    |
| VIII.  | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar .....                                                                               | 15    |
| IX.    | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar .....                                    | 16    |
| X.     | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin<br>borçlar hakkında açıklamalar ..... | 16    |
| XI.    | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....                                                                    | 16    |
| XII.   | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar .....                                                                                             | 16-17 |
| XIII.  | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar .....                                                                                               | 17    |
| XIV.   | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar .....                                                                             | 17    |
| XV.    | Koşullu varlıklar .....                                                                                                                      | 17    |
| XVI.   | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar .....                                                                     | 18    |
| XVII.  | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar .....                                                                                               | 18-19 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar .....                                                                                                | 19    |
| XIX.   | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar.....                                                                                      | 19    |
| XX.    | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar .....                                                                                                  | 19    |
| XXI.   | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar .....                                                                                                | 20    |
| XXII.  | Kar yedekleri ve karın dağıtılması.....                                                                                                      | 20    |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar .....                                                                         | 20    |
| XXIV.  | Hisse başına kazanç .....                                                                                                                    | 20    |
| XXV.   | İlişkili taraflar .....                                                                                                                      | 21    |
| XXVI.  | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar .....                                                                                                       | 21    |
| XXVII. | Sınıflandırmalar .....                                                                                                                       | 21    |

## **İÇİNDEKİLER (Devamı)**

### **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

#### **BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

|      |                                                               |       |
|------|---------------------------------------------------------------|-------|
| I.   | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar..... | 22-23 |
| II.  | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar .....                      | 24    |
| III. | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar.....                    | 24    |
| IV.  | Kur riskine ilişkin açıklamalar.....                          | 25-26 |
| V.   | Faiz oranı riskine ilişkin açıklalar.....                     | 27-30 |
| VI.  | Likidite riskine ilişkin açıklamalar .....                    | 31    |
| VII. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar.....                 | 32    |

### **BEŞİNCİ BÖLÜM**

#### **FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

|      |                                                                |       |
|------|----------------------------------------------------------------|-------|
| I.   | Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar.....             | 32-40 |
| II.  | Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar .....            | 41-44 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....            | 45-46 |
| IV.  | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....            | 47-50 |
| V.   | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....       | 51    |
| VI.  | Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar ..... | 52-53 |
| VII. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....  | 54    |

### **ALTINCI BÖLÜM**

#### **SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

|    |                                                                   |    |
|----|-------------------------------------------------------------------|----|
| I  | Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar.....                 | 55 |
| II | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar..... | 55 |

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## BİRİNCİ BÖLÜM

### BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

**I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi:**

Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş., (ileriki bölümlerde "Credit Agricole Bank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı Yabancı Sermaye Başkanlığı'nın 11 Ağustos 1989 tarih 7075 sayılı, Devlet Bakanlığı'nın 18 Ağustos 1989 tarih 57797 sayılı yazısı üzerine 3182 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 4 ve 8 inci maddelerine göre Bakanlar Kurulu'nun 1 Eylül 1989 tarih 14502 sayılı yazısına istinaden, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu'na uygun olarak, 9 Ocak 1990 tarihinde kurulmuştur. Banka, 18 Mart 2004 tarihinde ticari bankacılık lisansı altında faaliyet gösteren Credit Lyonnais İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ("Credit Lyonnais" veya "Şube")'ni mevduatı hariç, bütün aktif ve ödenmiş sermayesi ile yedek akçelerini de dahil olmak üzere pasifi, borç, alacak ve haklarını devralmıştır.

Banka, 28 Aralık 2007 tarihi itibarıyla ünvan değişikliğine giderek "Calyon Bank Türk A.Ş." olan ticaret ünvanını "Calyon Yatırım Bankası Türk A.Ş." olarak değiştirmiştir.

Banka, 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 ünvanını "Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş." olarak değiştirmiştir. Ünvan değişikliği, 8 Mart 2010 tarihli 7516 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

**II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda meydana gelen değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:**

Banka'nın hakim sermayedarı Credit Agricole CIB Paris'tir.

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

| <u>Ünvanı</u>            | <u>İsmi</u>              | <u>Görevi</u>                                       | <u>Öğrenim Durumu</u> |
|--------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------|
| Yönetim Kurulu Başkanı   | Alexis RIVARD            | Başkan                                              | Yüksek Lisans         |
| Yönetim Kurulu Üyeleri   | Michel PONS              | İç Sistemlerden Sorumlu Üye                         | Yüksek Lisans         |
|                          | Dilek YARDIM             | Üye ve Genel Müdür                                  | Yüksek Lisans         |
|                          | Alice GLANARD            | Operasyon ve Finansal Raporlamadan Sorumlu Üye      | Lisans                |
|                          | Eric CHEVRE              | Üye                                                 | Yüksek Lisans         |
|                          | Jean-François GRANDCHAMP | Üye                                                 | Lisans                |
| Denetim Komitesi         | Oya AYDINLIK             | Üye                                                 | Lisans                |
|                          | Michel PONS              | Üye                                                 | Yüksek Lisans         |
| Genel Müdür              | Dilek YARDIM             | Genel Müdür                                         | Yüksek Lisans         |
| Genel Müdür Yardımcıları | Mehmet BATILI            | Sermaye Piyasasından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans         |

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Bankada sahip oldukları paylar önem arz etmemektedir.

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARI İLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

#### IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

| Ad Soyad/Ticari ünvan     | Pay tutarları | Pay oranları | Ödenmiş paylar | Ödenmemiş paylar |
|---------------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| Credit Agricole CIB Paris | Tamamı        | %100         | 40.126         | -                |

#### V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi:

Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir. Bankanın esas faaliyet konuları; kurumsal müşterilere finansman sağlamak, ticari finansman faaliyetleri ve hazine işlemleridir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 15 (31 Aralık 2011: 18) kişidir.

# CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A..

## 30 EYLÜL 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARI İLE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### İKİNCİ BÖLÜM

#### BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

| I.     | BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)                                                   | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | (30/09/2012)  |              |               | (31/12/2011)  |              |               |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
|        |                                                                                    |                              | TP            | YP           | Toplam        | TP            | YP           | Toplam        |
|        | <b>AKTİF KALEMLER</b>                                                              |                              |               |              |               |               |              |               |
| I.     | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI                                                   | I-a                          | 32            | 252          | 284           | 12            | 94           | 106           |
| II.    | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)                                | I-b                          | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 2.1    | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                                               |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 2.1.1  | Devlet Borçlanma Senetleri                                                         |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 2.1.2  | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                         |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 2.1.3  | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                         |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 2.1.4  | Diğer Menkul Değerler                                                              |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 2.2    | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV          |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 2.2.1  | Devlet Borçlanma Senetleri                                                         |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 2.2.2  | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                         |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 2.2.3  | Krediler                                                                           |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 2.3    | Diğer Menkul Değerler                                                              |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| III.   | BANKALAR                                                                           | I-c                          | 23            | 92           | 115           | 62.921        | 772          | 63.693        |
| IV.    | PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR                                                      |                              | 64.632        | -            | 64.632        | 1.000         | -            | 1.000         |
| 4.1    | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar                                          |                              | 64.528        | -            | 64.528        | 1.000         | -            | 1.000         |
| 4.2    | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                                              |                              | 104           | -            | 104           | -             | -            | -             |
| 4.3    | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                                                  |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| V.     | SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                                           | I-d                          | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 5.1    | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                         |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 5.2    | Devlet Borçlanma Senetleri                                                         |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 5.3    | Diğer Menkul Değerler                                                              |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| VI.    | KREDİLER                                                                           | I-e                          | 37            | -            | 37            | 61            | -            | 61            |
| 6.1    | Krediler                                                                           |                              | 37            | -            | 37            | 61            | -            | 61            |
| 6.1.1  | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler                             |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 6.1.2  | Devlet Borçlanma Senetleri                                                         |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 6.1.3  | Diğer                                                                              |                              | 37            | -            | 37            | 61            | -            | 61            |
| 6.2    | Takipteki Krediler                                                                 |                              | 4.982         | -            | 4.982         | 5.051         | 80           | 5.131         |
| 6.3    | Özel Karşılıklar (-)                                                               |                              | (4.982)       | -            | (4.982)       | (5.051)       | (80)         | (5.131)       |
| VII.   | FAKTÖRİNG ALACAKLARI                                                               |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| VIII.  | VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)                                       | I-f                          | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 8.1    | Devlet Borçlanma Senetleri                                                         |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 8.2    | Diğer Menkul Değerler                                                              |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| IX.    | İŞTİRAKLER (Net)                                                                   | I-g                          | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 9.1    | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler                                      |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 9.2    | Konsolide Edilmeyenler                                                             |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 9.2.1  | Mali İştirakler                                                                    |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 9.2.2  | Mali Olmayan İştirakler                                                            |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| X.     | BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)                                                            | I-h                          | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 10.1   | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                               |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 10.2   | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                       |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| XI.    | BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)                                          | I-i                          | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 11.1   | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler                                      |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 11.2   | Konsolide Edilmeyenler                                                             |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 11.2.1 | Mali Ortaklıklar                                                                   |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 11.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar                                                           |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| XII.   | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)                                             | I-j                          | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 12.1   | Finansal Kiralama Alacakları                                                       |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 12.2   | Faaliyet Kiralaması Alacakları                                                     |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 12.3   | Diğer                                                                              |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 12.4   | Kazanılmamış Gelirler (-)                                                          |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| XIII.  | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR                                    | I-k                          | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 13.1   | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar                                    |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 13.2   | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                                             |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 13.3   | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                              |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| XIV.   | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)                                                        |                              | 2.585         | -            | 2.585         | 2.735         | -            | 2.735         |
| XV.    | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)                                                |                              | 27            | -            | 27            | 30            | -            | 30            |
| 15.1   | Şerefiye                                                                           |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 15.2   | Diğer                                                                              |                              | 27            | -            | 27            | 30            | -            | 30            |
| XVI.   | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)                                                | I-l                          | 1.529         | -            | 1.529         | 1.563         | -            | 1.563         |
| XVII.  | VERGİ VARLIĞI                                                                      |                              | 751           | -            | 751           | 2.566         | -            | 2.566         |
| 17.1   | Cari Vergi Varlığı                                                                 |                              | 139           | -            | 139           | 1.641         | -            | 1.641         |
| 17.2   | Ertelenmiş Vergi Varlığı                                                           | I-m                          | 612           | -            | 612           | 925           | -            | 925           |
| XVIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | I-n                          | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 18.1   | Satış Amaçlı                                                                       |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 18.2   | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                    |                              | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| XIX.   | DİĞER AKTİFLER                                                                     | I-o                          | 214           | 2.101        | 2.315         | 97            | 3.018        | 3.115         |
|        | <b>AKTİF TOPLAMI</b>                                                               |                              | <b>69.830</b> | <b>2.445</b> | <b>72.275</b> | <b>70.985</b> | <b>3.884</b> | <b>74.869</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)                                                                               | Dipnot<br>(Beşinci Bölüm) | (30/09/2012)  |              |               | (31/12/2011)  |              |               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
|                                                                                                                   |                           | TP            | YP           | Toplam        | TP            | YP           | Toplam        |
| <b>PASİF KALEMLER</b>                                                                                             |                           |               |              |               |               |              |               |
| <b>I. MEVDUAT</b>                                                                                                 | <b>II-a</b>               |               |              |               |               |              |               |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı                                                                  |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 1.2 Diğer                                                                                                         |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| <b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>                                                               | <b>II-b</b>               | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| <b>III. ALINAN KREDİLER</b>                                                                                       | <b>II-c</b>               | -             | 2.502        | 2.502         | -             | 362          | 362           |
| <b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>                                                                              |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar                                                                     |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar                                                                           |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar                                                                            |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| <b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>                                                                     |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 5.1 Bonolar                                                                                                       |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                               |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 5.3 Tahviller                                                                                                     |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| <b>VI. FONLAR</b>                                                                                                 |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 6.1 Müstakriz Fonları                                                                                             |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 6.1 Diğer                                                                                                         |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| <b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>                                                                                      |                           | 115           | 34           | 149           | 85            | 21           | 106           |
| <b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>                                                                              | <b>II-d</b>               | -             | -            | -             | -             | 1.859        | 1.859         |
| <b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>                                                                                     |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| <b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)</b>                                                                    | <b>II-e</b>               | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları                                                                                   |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları                                                                                 |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 10.3 Diğer                                                                                                        |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)                                                                   |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| <b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>                                                          | <b>II-f</b>               | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar                                                              |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                                                                       |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                                                        |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| <b>XII. KARŞILIKLAR</b>                                                                                           | <b>II-g</b>               | 2.464         | -            | 2.464         | 3.465         | -            | 3.465         |
| 12.1 Genel Karşılıklar                                                                                            |                           | 30            | -            | 30            | 1.307         | -            | 1.307         |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                                  |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı                                                                                    |                           | 2.434         | -            | 2.434         | 2.158         | -            | 2.158         |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                                            |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 12.5 Diğer Karşılıklar                                                                                            |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| <b>XIII. VERGİ BORCU</b>                                                                                          | <b>II-h</b>               | 142           | -            | 142           | 2.357         | -            | 2.357         |
| 13.1 Cari Vergi Borcu                                                                                             |                           | 142           | -            | 142           | 2.357         | -            | 2.357         |
| 13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu                                                                                       |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| <b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>              |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 14.1 Satış Amaçlı                                                                                                 |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                              |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| <b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>                                                                               |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| <b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                                           | <b>II-i</b>               | 67.018        | -            | 67.018        | 66.720        | -            | 66.720        |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye                                                                                              |                           | 40.126        | -            | 40.126        | 40.126        | -            | 40.126        |
| 16.2 Sermaye Yedekleri                                                                                            |                           | 6.643         | -            | 6.643         | 6.643         | -            | 6.643         |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                                |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları                                                                                 |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları                                                                         |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                                                           |                           | 730           | -            | 730           | 730           | -            | 730           |
| 16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                                                   |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları                                                   |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz H.S.                             |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)                                                                      |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri                                                                                   |                           | 5.913         | -            | 5.913         | 5.913         | -            | 5.913         |
| 16.3 Kâr Yedekleri                                                                                                |                           | 39.209        | -            | 39.209        | 31.148        | -            | 31.148        |
| 16.3.1 Yasal Yedekler                                                                                             |                           | 2.069         | -            | 2.069         | 1.668         | -            | 1.668         |
| 16.3.2 Statü Yedekleri                                                                                            |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler                                                                                        |                           | 37.140        | -            | 37.140        | 29.480        | -            | 29.480        |
| 16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri                                                                                        |                           | -             | -            | -             | -             | -            | -             |
| 16.4 Kâr veya Zarar                                                                                               |                           | (18.960)      | -            | (18.960)      | (11.197)      | -            | (11.197)      |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                                                                             |                           | (19.258)      | -            | (19.258)      | (19.258)      | -            | (19.258)      |
| 16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı                                                                                    |                           | 298           | -            | 298           | 8.061         | -            | 8.061         |
| <b>PASİF TOPLAMI</b>                                                                                              |                           | <b>69.739</b> | <b>2.536</b> | <b>72.275</b> | <b>72.627</b> | <b>2.242</b> | <b>74.869</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA

### BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| II.                                        | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU                                     | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | (30/09/2012) |       |        | (31/12/2011) |         |         |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------|-------|--------|--------------|---------|---------|
|                                            |                                                                        |                              | TP           | YP    | Toplam | TP           | YP      | Toplam  |
| <b>A</b>                                   | <b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                           |                              | 238          | 8.190 | 8.428  | 2.739        | 332.425 | 335.164 |
| <b>I.</b>                                  | <b>GARANTİ ve KEFALETLER</b>                                           | <b>III-a-2.3</b>             | 95           | 3.431 | 3.526  | 1.108        | 318.482 | 319.590 |
| 1.1.                                       | Teminat Mektupları                                                     |                              | 95           | 3.431 | 3.526  | 1.108        | 97.548  | 98.656  |
| 1.1.1.                                     | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                 |                              | -            | -     | -      | 671          | -       | 671     |
| 1.1.2.                                     | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                           |                              | 95           | 3.431 | 3.526  | 108          | 97.548  | 97.656  |
| 1.1.3.                                     | Diğer Teminat Mektupları                                               |                              | -            | -     | -      | 329          | -       | 329     |
| 1.2.                                       | Banka Kredileri                                                        |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 1.2.1.                                     | İthalat Kabul Kredileri                                                |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 1.2.2.                                     | Diğer Banka Kabulleri                                                  |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 1.3.                                       | Akreditifler                                                           |                              | -            | -     | -      | -            | 103.072 | 103.072 |
| 1.3.1.                                     | Belgeli Akreditifler                                                   |                              | -            | -     | -      | -            | 103.072 | 103.072 |
| 1.3.2.                                     | Diğer Akreditifler                                                     |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 1.4.                                       | Garanti Verilen Prefinansmanlar                                        |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 1.5.                                       | Cirolar                                                                |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 1.5.1.                                     | T.C. Merkez Bankasına Cirolar                                          |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 1.5.2.                                     | Diğer Cirolar                                                          |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 1.6.                                       | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden                           |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 1.7.                                       | Faktoring Garantilerimizden                                            |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 1.8.                                       | Diğer Garantilerimizden                                                |                              | -            | -     | -      | -            | 117.862 | 117.862 |
| 1.9.                                       | Diğer Kefaletlerimizden                                                |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| <b>II.</b>                                 | <b>TAHHÜTLER</b>                                                       |                              | 143          | 142   | 285    | 1.631        | 1.647   | 3.278   |
| 2.1.                                       | Cayılmaz Taahhütler                                                    |                              | 143          | 142   | 285    | 1.631        | 1.647   | 3.278   |
| 2.1.1.                                     | Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri                                   |                              | 143          | 142   | 285    | 1.631        | 1.647   | 3.278   |
| 2.1.2.                                     | Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri                                    |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 2.1.3.                                     | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri                              |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 2.1.4.                                     | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                     |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 2.1.5.                                     | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                                    |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 2.1.6.                                     | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                        |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 2.1.7.                                     | Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz                                       |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 2.1.8.                                     | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri        |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 2.1.9.                                     | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                  |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 2.1.10.                                    | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 2.1.11.                                    | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                    |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 2.1.12.                                    | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                      |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 2.1.13.                                    | Diğer Cayılmaz Taahhütler                                              |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 2.2.                                       | Cayılabilir Taahhütler                                                 |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 2.2.1.                                     | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                   |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 2.2.2.                                     | Diğer Cayılabilir Taahhütler                                           |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| <b>III.</b>                                | <b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                          |                              | -            | 4.617 | 4.617  | -            | 12.296  | 12.296  |
| 3.1                                        | Risiken Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                          |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 3.1.1                                      | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                  |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 3.1.2                                      | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                           |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 3.1.3                                      | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler            |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 3.2                                        | Alım Satım Amaçlı İşlemler                                             |                              | -            | 4.617 | 4.617  | -            | 12.296  | 12.296  |
| 3.2.1                                      | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                      |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 3.2.1.1                                    | Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                            |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 3.2.1.2                                    | Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                           |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 3.2.2                                      | Para ve Faiz Swap İşlemleri                                            |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 3.2.2.1                                    | Swap Para Alım İşlemleri                                               |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 3.2.2.2                                    | Swap Para Satım İşlemleri                                              |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 3.2.2.3                                    | Swap Faiz Alım İşlemleri                                               |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 3.2.2.4                                    | Swap Faiz Satım İşlemleri                                              |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 3.2.3                                      | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                 |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 3.2.3.1                                    | Para Alım Opsiyonları                                                  |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 3.2.3.2                                    | Para Satım Opsiyonları                                                 |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 3.2.3.3                                    | Faiz Alım Opsiyonları                                                  |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 3.2.3.4                                    | Faiz Satım Opsiyonları                                                 |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 3.2.3.5                                    | Menkul Değerler Alım Opsiyonları                                       |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 3.2.3.6                                    | Menkul Değerler Satım Opsiyonları                                      |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 3.2.4                                      | Futures Para İşlemleri                                                 |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 3.2.4.1                                    | Futures Para Alım İşlemleri                                            |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 3.2.4.2                                    | Futures Para Satım İşlemleri                                           |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 3.2.5                                      | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri                                      |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 3.2.5.1                                    | Futures Faiz Alım İşlemleri                                            |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 3.2.5.2                                    | Futures Faiz Satım İşlemleri                                           |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 3.2.6                                      | Diğer                                                                  |                              | -            | 4.617 | 4.617  | -            | 12.296  | 12.296  |
| <b>B.</b>                                  | <b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                           |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| <b>IV.</b>                                 | <b>EMANET KIYMETLER</b>                                                |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 4.1                                        | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                      |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 4.2                                        | Emanete Alınan Menkul Değerler                                         |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 4.3                                        | Tahsile Alınan Çekler                                                  |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 4.4                                        | Tahsile Alınan Ticari Senetler                                         |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 4.5                                        | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                         |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 4.6                                        | İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                        |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 4.7                                        | Diğer Emanet Kıymetler                                                 |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 4.8                                        | Emanet Kıymet Alanlar                                                  |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| <b>V.</b>                                  | <b>REHİNLİ KIYMETLER</b>                                               |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 5.1                                        | Menkul Kıymetler                                                       |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 5.2                                        | Teminat Senetleri                                                      |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 5.3                                        | Emtia                                                                  |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 5.4                                        | Varant                                                                 |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 5.5                                        | Gayrimenkul                                                            |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 5.6                                        | Diğer Rehinli Kıymetler                                                |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| 5.7                                        | Rehinli Kıymet Alanlar                                                 |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| <b>VI.</b>                                 | <b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                              |                              | -            | -     | -      | -            | -       | -       |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b> |                                                                        |                              | 238          | 8.190 | 8.428  | 2.739        | 332.425 | 335.164 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 VE 30 EYLÜL 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN GELİR TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| III. GELİR TABLOSU                                                                     | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | (01/01/2012-<br>30/09/2012) | (01/07/2012-<br>30/09/2012) | (01/01/2011-<br>30/09/2011) | (01/07/2011-<br>30/09/2011) |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>                                                               | <b>IV-a</b>                  | <b>3.666</b>                | <b>941</b>                  | <b>3.316</b>                | <b>1.265</b>                |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler                                                         | IV-a-1                       | 4                           | 2                           | 5                           | 1                           |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                              |                              | -                           | -                           | -                           | -                           |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler                                                         | IV-a-2                       | 3.606                       | 892                         | 3.309                       | 1.263                       |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                         |                              | 56                          | 47                          | 2                           | 1                           |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                  | IV-a-3                       | -                           | -                           | -                           | -                           |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                          |                              | -                           | -                           | -                           | -                           |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan F.V.    |                              | -                           | -                           | -                           | -                           |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                            |                              | -                           | -                           | -                           | -                           |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan                                        |                              | -                           | -                           | -                           | -                           |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri                                                        |                              | -                           | -                           | -                           | -                           |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri                                                               |                              | -                           | -                           | -                           | -                           |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>                                                              | <b>IV-b</b>                  | <b>8</b>                    | <b>1</b>                    | <b>1</b>                    | <b>1</b>                    |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler                                                           | IV-b-3                       | -                           | -                           | -                           | -                           |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                               | IV-b-1                       | 8                           | 1                           | 1                           | 1                           |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                          |                              | -                           | -                           | -                           | -                           |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                     |                              | -                           | -                           | -                           | -                           |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri                                                               |                              | -                           | -                           | -                           | -                           |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I + II)</b>                                            |                              | <b>3.658</b>                | <b>940</b>                  | <b>3.315</b>                | <b>1.264</b>                |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                   |                              | <b>2.842</b>                | <b>474</b>                  | <b>12.602</b>               | <b>5.695</b>                |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                        |                              | 3.667                       | 884                         | 12.614                      | 5.700                       |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden                                                          |                              | 66                          | 1                           | 151                         | 52                          |
| 4.1.2 Diğer                                                                            |                              | 3.601                       | 883                         | 12.463                      | 5.648                       |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar                                                       |                              | 825                         | 410                         | (12)                        | (5)                         |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen                                                    |                              | -                           | -                           | (1)                         | (1)                         |
| 4.2.2 Diğer                                                                            |                              | 825                         | 410                         | (11)                        | (4)                         |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                            | <b>IV-c</b>                  | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    |
| <b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>                                                    | <b>IV-d</b>                  | <b>133</b>                  | <b>16</b>                   | <b>(204)</b>                | <b>(178)</b>                |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı                                             |                              | -                           | -                           | -                           | (1)                         |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                               |                              | (6)                         | (2)                         | (6)                         | (3)                         |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı                                                      |                              | 139                         | 18                          | (198)                       | (174)                       |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                   | <b>IV-e</b>                  | <b>1.618</b>                | <b>738</b>                  | <b>998</b>                  | <b>197</b>                  |
| <b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>                  |                              | <b>8.251</b>                | <b>2.168</b>                | <b>16.711</b>               | <b>6.978</b>                |
| <b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>                          | <b>IV-f</b>                  | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>(860)</b>                |
| <b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                 | <b>IV-g</b>                  | <b>7.640</b>                | <b>2.210</b>                | <b>8.206</b>                | <b>2.526</b>                |
| <b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>                                        |                              | <b>611</b>                  | <b>(42)</b>                 | <b>8.505</b>                | <b>5.312</b>                |
| <b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>         |                              | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    |
| <b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN K/Z</b>                             |                              | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    |
| <b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                           |                              | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    |
| <b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>                        |                              | <b>611</b>                  | <b>(42)</b>                 | <b>8.505</b>                | <b>5.312</b>                |
| <b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)</b>                                 | <b>IV-h</b>                  | <b>(313)</b>                | <b>127</b>                  | <b>1.825</b>                | <b>788</b>                  |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı                                                              |                              | -                           | 80                          | 1.780                       | 833                         |
| 16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı                                                        |                              | (313)                       | 47                          | 45                          | (45)                        |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV-XVI)</b>                      |                              | <b>298</b>                  | <b>85</b>                   | <b>6.680</b>                | <b>4.524</b>                |
| <b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                       |                              | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    |
| 18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                                  |                              | -                           | -                           | -                           | -                           |
| 18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Satış Karları   |                              | -                           | -                           | -                           | -                           |
| 18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                               |                              | -                           | -                           | -                           | -                           |
| <b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                     |                              | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    |
| 18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                                  |                              | -                           | -                           | -                           | -                           |
| 18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Satış Zararları |                              | -                           | -                           | -                           | -                           |
| 18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderler                                                |                              | -                           | -                           | -                           | -                           |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>                         |                              | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)</b>                                 |                              | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    |
| 21.1 Cari Vergi Karşılığı                                                              |                              | -                           | -                           | -                           | -                           |
| 22.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı                                                        |                              | -                           | -                           | -                           | -                           |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX-XXI)</b>                             |                              | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    |
| <b>XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>                                        | <b>IV-i</b>                  | <b>298</b>                  | <b>85</b>                   | <b>6.680</b>                | <b>4.524</b>                |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A..****30 EYLÜL 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLOLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO |                                                                                                                                                        |              |              |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ                     |                                                                                                                                                        | (30/09/2012) | (30/09/2011) |
| I.                                                                         | MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN                                                                     | -            | -            |
| II.                                                                        | MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI                                                                                                       | -            | -            |
| III.                                                                       | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI                                                                                               | -            | -            |
| IV.                                                                        | YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI                                                                                                        | -            | -            |
| V.                                                                         | NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gereğ'e Uygun Değ'er Değ'iikliklerinin Etkin Kıs'mı)                | -            | -            |
| VI.                                                                        | YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gereğ'e Uygun Değ'er Değ'iikliklerinin Etkin Kıs'mı) | -            | -            |
| VII.                                                                       | MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ                                                                      | -            | -            |
| VIII.                                                                      | TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI                                                                              | -            | -            |
| IX.                                                                        | DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİ VERGİ                                                                                                              | -            | -            |
| X.                                                                         | DOĞRUDAN ZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELETİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)                                                                             | -            | -            |
| XI.                                                                        | DÖNEM KÂRİ/ZARARI                                                                                                                                      | 298          | 6.680        |
| 1.1                                                                        | Menkul Değ'erlerin Gereğ'e Uygun Değ'erindeki Net Değ'içme (Kar-Zarara Transfer)                                                                      | -            | -            |
| 1.2                                                                        | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kıs'm                           | -            | -            |
| 1.3                                                                        | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kıs'm                                        | -            | -            |
| 1.4                                                                        | Diğ'er                                                                                                                                                 | 298          | 6.680        |
| XII.                                                                       | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)                                                                                              | 298          | 6.680        |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.**

**30 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bn Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

| 30 Eylül 2011                                                                                  | Dipnot<br>(Becinci<br>Bölüm) | Ödenmiş<br>Sermaye | Öd. Sermaye<br>Düzeltilme Farkı | Hisse Senedi<br>İhraç<br>Primi | Hisse Senedi<br>İptal<br>Karları | Yasal<br>Yedekler | Statü<br>Yedekleri | Olağanüstü<br>Yedekler | Diğer<br>Yedekler | Dönem Net<br>Karı /<br>Zararı | Geçmiş<br>Yıllar Ka<br>Zararları | Menkul Değ.<br>Değerleme<br>Farkları | Maddi ve Maddi<br>Olmayan Duran<br>Yatırı YDF | Ortağılardan<br>Bedelsiz Hisse<br>Senetleri | Riskten<br>Korumaya<br>Fonları | Satış A./Durdurulan<br>F. İlişkin Dur. V.<br>Bir. Değ. F. | Toplam<br>Özkaynak |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------|---------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------------|-------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------|
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                                                                  |                              | 40.126             | 5.913                           | -                              | -                                | 1.385             | -                  | 24.108                 | -                 | 5.655                         | (19.258)                         | -                                    | 730                                           | -                                           | -                              | -                                                         | 58.659             |
| II. Dönem İçindeki Değişimler                                                                  |                              | -                  | -                               | -                              | -                                | -                 | -                  | -                      | -                 | -                             | -                                | -                                    | -                                             | -                                           | -                              | -                                                         | -                  |
| III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış                                                      |                              | -                  | -                               | -                              | -                                | -                 | -                  | -                      | -                 | -                             | -                                | -                                    | -                                             | -                                           | -                              | -                                                         | -                  |
| IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları                                                         |                              | -                  | -                               | -                              | -                                | -                 | -                  | -                      | -                 | -                             | -                                | -                                    | -                                             | -                                           | -                              | -                                                         | -                  |
| V. Riskten Korumaya Fonları (Etkin Kısım)                                                      |                              | -                  | -                               | -                              | -                                | -                 | -                  | -                      | -                 | -                             | -                                | -                                    | -                                             | -                                           | -                              | -                                                         | -                  |
| 4.1 Nakit Akis Riskinden Korumaya Anaçlı                                                       |                              | -                  | -                               | -                              | -                                | -                 | -                  | -                      | -                 | -                             | -                                | -                                    | -                                             | -                                           | -                              | -                                                         | -                  |
| 4.2 Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Korumaya Anaçlı                                         |                              | -                  | -                               | -                              | -                                | -                 | -                  | -                      | -                 | -                             | -                                | -                                    | -                                             | -                                           | -                              | -                                                         | -                  |
| V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                                            |                              | -                  | -                               | -                              | -                                | -                 | -                  | -                      | -                 | -                             | -                                | -                                    | -                                             | -                                           | -                              | -                                                         | -                  |
| VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                                   |                              | -                  | -                               | -                              | -                                | -                 | -                  | -                      | -                 | -                             | -                                | -                                    | -                                             | -                                           | -                              | -                                                         | -                  |
| VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri |                              | -                  | -                               | -                              | -                                | -                 | -                  | -                      | -                 | -                             | -                                | -                                    | -                                             | -                                           | -                              | -                                                         | -                  |
| VIII. Kur Farkları                                                                             |                              | -                  | -                               | -                              | -                                | -                 | -                  | -                      | -                 | -                             | -                                | -                                    | -                                             | -                                           | -                              | -                                                         | -                  |
| IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik                                   |                              | -                  | -                               | -                              | -                                | -                 | -                  | -                      | -                 | -                             | -                                | -                                    | -                                             | -                                           | -                              | -                                                         | -                  |
| X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik                            |                              | -                  | -                               | -                              | -                                | -                 | -                  | -                      | -                 | -                             | -                                | -                                    | -                                             | -                                           | -                              | -                                                         | -                  |
| XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi                            |                              | -                  | -                               | -                              | -                                | -                 | -                  | -                      | -                 | -                             | -                                | -                                    | -                                             | -                                           | -                              | -                                                         | -                  |
| XII. Sermaye Artırımı                                                                          |                              | -                  | -                               | -                              | -                                | -                 | -                  | -                      | -                 | -                             | -                                | -                                    | -                                             | -                                           | -                              | -                                                         | -                  |
| 12.1 Nakden                                                                                    |                              | -                  | -                               | -                              | -                                | -                 | -                  | -                      | -                 | -                             | -                                | -                                    | -                                             | -                                           | -                              | -                                                         | -                  |
| 12.2 İç Kaynaklardan                                                                           |                              | -                  | -                               | -                              | -                                | -                 | -                  | -                      | -                 | -                             | -                                | -                                    | -                                             | -                                           | -                              | -                                                         | -                  |
| XIII. Hisse Senedi İhraç Primi                                                                 |                              | -                  | -                               | -                              | -                                | -                 | -                  | -                      | -                 | -                             | -                                | -                                    | -                                             | -                                           | -                              | -                                                         | -                  |
| XIV. Hisse Senedi İptal Karları                                                                |                              | -                  | -                               | -                              | -                                | -                 | -                  | -                      | -                 | -                             | -                                | -                                    | -                                             | -                                           | -                              | -                                                         | -                  |
| XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                                   |                              | -                  | -                               | -                              | -                                | -                 | -                  | -                      | -                 | -                             | -                                | -                                    | -                                             | -                                           | -                              | -                                                         | -                  |
| XVI. Diğer                                                                                     |                              | -                  | -                               | -                              | -                                | -                 | -                  | -                      | -                 | -                             | -                                | -                                    | -                                             | -                                           | -                              | -                                                         | -                  |
| XVII. Dönem Net Karı veya Zararı                                                               |                              | -                  | -                               | -                              | -                                | -                 | -                  | -                      | -                 | -                             | -                                | -                                    | -                                             | -                                           | -                              | -                                                         | -                  |
| XVIII. Kar Dağıtım                                                                             |                              | -                  | -                               | -                              | -                                | -                 | -                  | -                      | -                 | -                             | -                                | -                                    | -                                             | -                                           | -                              | -                                                         | -                  |
| 18.1 Dağıtılan Temettü                                                                         |                              | -                  | -                               | -                              | -                                | -                 | -                  | -                      | -                 | -                             | -                                | -                                    | -                                             | -                                           | -                              | -                                                         | -                  |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                              |                              | -                  | -                               | -                              | -                                | -                 | -                  | -                      | -                 | -                             | -                                | -                                    | -                                             | -                                           | -                              | -                                                         | -                  |
| 18.3 Diğer                                                                                     |                              | -                  | -                               | -                              | -                                | -                 | -                  | -                      | -                 | -                             | -                                | -                                    | -                                             | -                                           | -                              | -                                                         | -                  |
| Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)                                            |                              | 40.126             | 5.913                           | -                              | -                                | 1.668             | -                  | 29.480                 | -                 | 6.680                         | (19.258)                         | -                                    | 730                                           | -                                           | -                              | -                                                         | 65.339             |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



# CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 VE 30 EYLÜL 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU                                                                       | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | (30/09/2012)  | (30/09/2011)  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|---------------|
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                   |                              |               |               |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı            |                              | 900           | 6.512         |
| 1.1.1 Alınan Faizler                                                                         |                              | 4.481         | 3.044         |
| 1.1.2 Ödenen Faizler                                                                         |                              | (8)           | -             |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri                                                                     |                              | -             | -             |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                            |                              | 3.667         | 11.372        |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                            |                              | 1.617         | 550           |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                         |                              | -             | -             |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                            |                              | (4.644)       | (4.262)       |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler                                                                        |                              | (656)         | (443)         |
| 1.1.9 Diğer                                                                                  |                              | (3.558)       | (3.749)       |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim                             |                              | 110           | (1.005)       |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış) / Azalış                          |                              | -             | -             |
| 1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış) / Azalış |                              | -             | -             |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış                                              |                              | (215)         | (793)         |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış                                                      |                              | 24            | 32            |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış                                                |                              | 978           | (333)         |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarındaki Net Artış / (Azalış)                                       |                              | -             | -             |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlardaki Net Artış / (Azalış)                                              |                              | -             | -             |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)                                               |                              | 2.140         | 480           |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)                                           |                              | -             | -             |
| 1.2.10 Diğer Borçlardaki Net Artış / (Azalış)                                                |                              | (2.817)       | (391)         |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                            |                              | <b>1.010</b>  | <b>5.507</b>  |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                      |                              |               |               |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                              |                              | <b>(61)</b>   | <b>330</b>    |
| 2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar       |                              | -             | -             |
| 2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar      |                              | -             | -             |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller                                                 |                              | (61)          | (20)          |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                 |                              | -             | 350           |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                           |                              | -             | -             |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                       |                              | -             | -             |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler                                              |                              | -             | -             |
| 2.8 Satılan / İtfa Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler                                       |                              | -             | -             |
| 2.9 Diğer                                                                                    |                              | -             | -             |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                    |                              | <b>-</b>      | <b>-</b>      |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullanılan) Net Nakit</b>                     |                              | <b>-</b>      | <b>-</b>      |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                               |                              | -             | -             |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                     |                              | -             | -             |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                            |                              | -             | -             |
| 3.4 Temettü Ödemeleri                                                                        |                              | -             | -             |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                     |                              | -             | -             |
| 3.6 Diğer                                                                                    |                              | -             | -             |
| <b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>      |                              | <b>(33)</b>   | <b>499</b>    |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış) (I+II+III+IV)</b>              |                              | <b>916</b>    | <b>6.336</b>  |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                  | <b>V-a</b>                   | <b>63.896</b> | <b>56.786</b> |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                 | <b>V-a</b>                   | <b>64.812</b> | <b>63.122</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:**

- a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:**

Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış olan TMS ve TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

- b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:**

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

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

##### II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka, kurumsal müşterilere ticari bankacılık ve yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. Ticari bankacılık hizmetleri çerçevesinde müşterilere kullandırılan yabancı para krediler, ana hissedar Credit Agricole CIB Paris ile birebir borçlanılarak verilmekte ve böylece, faiz ve likidite riski azaltılmakta, yabancı para riski ve bilanço üstündeki faiz riski düşürülmektedir. Türk parası bilanço üstünde ise bir faiz riski taşınmakta olup, bankalararası para piyasası aktiviteleri çerçevesinde, ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen piyasa riskleri limitleri doğrultusunda faiz ve likidite riski yönetilmektedir.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı işlemlerden (forward, swap) doğan piyasa riskleri, bilanço içi risklerle konsolide edilerek, toplam risk kontrol altında tutulmaktadır. Bilanço dışı karşı taraf riskleri, yine spesifik olarak, karşı taraflara tahsis edilmiş kredi limitleri çerçevesinde takip edilmektedir.

Banka'nın tüm piyasa risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından tahsis edilmekte olup, kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında alınan pozisyonlar ana hissedara raporlanmaktadır.

Banka satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla riske maruz kalmamaktadır. Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir. Banka'nın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,7847 TL Euro kur değeri 2,3085 TL ve 100 Yen kur değeri 2,2957 TL'dir.

##### III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Oluşan kar ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olmasına, böyle ise, riskten korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değere ve nakit akış riskine yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemleri bulunmamaktadır.

Bazı türev işlemler, ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal araçlar" olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:**

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

Banka, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilât gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

**V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:**

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

Banka'nın aracılık ettiği bankacılık işlemlerinden alınan komisyonlar ay sonları itibariyle hesaplanan reeskont üzerinden gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

**VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

**a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:**

Bu kategorinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: "Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar" ile ilk kayda alınma sırasında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar".

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ilk olarak kayda alınmalarında makul değerleri kullanmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile değerlendirilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm III nolu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:**

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Kredi ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerine, alımla direkt ilişkili işlem maliyetleri de ilave edilerek bulunan değerleri ile kayda alınmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır borçlanma senetlerinin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve; özkaynaklar altındaki "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

**c. Kredi ve Alacaklar:**

Krediler ve alacaklar, türev finansal araç olmayan ve alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile sözleşme koşulları değiştirilerek ödeme planı uzatılan kredi ve diğer alacaklar için genel kredi karşılığı oranı Birinci ve İkinci Grup krediler için % 1'den (İkinci Grup krediler için % 2) asgari % 5'e yükseltilmiştir. Daha sonra 30 Aralık 2011 tarih ve 28158 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile ise sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredilerden riski düşük, çok kısa vadelerde kullandırılan ve faiz ödemeleri vadelerinde düzenli olarak yapılanların, vadelerinin yenilenmesi halinde en geç bir yıllık sürede anapalarının geri ödenmesi koşuluyla ilave genel karşılığa tabi tutulmayabileceği hükme bağlanmıştır.

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile de tüketici kredilerinin toplam kredilere oranı %20’nin üzerinde olması durumunda taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için ayrılan genel karşılık oranı Birinci Grup krediler için %1’den %4’e, İkinci Grup krediler için ise %2’den %8’e yükseltilmiştir.

21 Eylül 2012 tarih ve 28418 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile yapılan değişiklikler dikkate alınarak özel ve genel karşılık ayrılmaktadır.

**d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:**

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve “Krediler ve alacaklar” tanımının dışında kalan ve ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyet” ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Banka’nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

**VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:**

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı aşağıda açıklandığı şekilde ayrılır.

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

Üçüncü Bölüm VI nolu dipnotta kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

**VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:**

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka’nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak realize etmesi ve ödemesi halinde bu bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:**

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

**X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:**

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Satış amaçlı duran varlıklar donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

**XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar esas olarak yazılım programlarından oluşmakta olup tahmini faydalı ömürleri olan 5 yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmiştir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

**XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları, elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

|                                                                     |        |
|---------------------------------------------------------------------|--------|
| Binalar                                                             | 50 yıl |
| Büro makine, mobilya mefruşat, özel maliyetler, yazılım ve taşıtlar | 5 yıl  |

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hâsılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Banka, kira geliri veya değer artış kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutmuş olduğu gayrimenkulleri yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflamaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve eğer varsa değer düşüklüğü düşülerek gösterilir. Amortisman gideri ilgili varlığın faydalı ömrü üzerinden normal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanır.

**XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla devam etmekte olan finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

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

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

**XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:**

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

**XV. Koşullu varlıklar**

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:**

**i) Tanımlanmış fayda planları:**

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

**ii) Tanımlanmış katkı planları:**

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

**iii) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:**

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin ücretlerinden doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ait yükümlülükler, Banka tarafından, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri dikkate alınmak suretiyle hesaplanmaktadır.

**XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:**

**a. Cari vergi:**

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı % 20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

#### b. Ertelenmiş vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no’lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifli ayrılmamaktadır.

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

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

#### XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise gerçeğe uygun değer üzerinden kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” ile “İskonto edilmiş bedel”leri üzerinden değerlendirilmektedir.

#### XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri vergi etkisi indirilmiş olarak tahsil edilen tutardan düşülerek özsermayede gösterilirler.

#### XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller Banka’nın olası borç taahhütleri olarak “Bilanço dışı yükümlülükler” arasında gösterilmektedir.

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

##### XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

##### XXII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilememektedir.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

##### XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

- Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,
- Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve ,
- Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısımdır.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm, VII. no'lu dipnotta sunulmuştur.

##### XXIV. Hisse başına kazanç:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

|                                                                         | 30 Eylül 2012 | 30 Eylül 2011 |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Donem Karı                                                              | 298           | 6.680         |
| Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)                | 40.126        | 40.126        |
| Hisse Başına Kâr (1.000 nominal karşılığı TL tutarı ile gösterilmiştir) | 7             | 166           |

Türkiye'de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

##### XXV. İlişkili taraflar:

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka st düzey yöneticileri ve yönetim kurulu yeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VI no'lu dipnotta gösterilmiştir.

##### XXVI. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit akım tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile hisse senetleri dışındaki menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

##### XXVII. Sınıflandırmalar:

Yoktur.

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

##### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

###### I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

- a. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %170,47 (31 Aralık 2011: %28,94) olup, bu oran ilgili mevzuatta belirlenen %8 asgari oranının üzerindedir.
- b. Sermaye yeterliliği standart oranı 28 Haziran 2012 tarihinde yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" (birlikte "Sermaye Yeterliliğine İlişkin Yönetmelikler") hükümlerince hesaplanmıştır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıklar"ının ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

###### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

|                                                                                             | Risk Ağırlıkları |     |       |     |      |      |      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----|-------|-----|------|------|------|
|                                                                                             | 0%               | 10% | 20%   | 50% | 100% | 150% | 200% |
| <b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>                                                             |                  |     |       |     |      |      |      |
| <b>Risk sınıfları</b>                                                                       |                  |     |       |     |      |      |      |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | 64.884           | -   | -     | -   | -    | -    | -    |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | -                | -   | -     | -   | -    | -    | -    |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar     | -                | -   | -     | -   | -    | -    | -    |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                    | -                | -   | -     | -   | -    | -    | -    |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                           | -                | -   | -     | -   | -    | -    | -    |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                         | -                | -   | 1.878 | -   | 37   | -    | -    |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar                                              | -                | -   | -     | -   | -    | -    | -    |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar                                             | -                | -   | -     | -   | 37   | -    | -    |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar             | -                | -   | -     | -   | -    | -    | -    |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                  | -                | -   | -     | -   | -    | -    | -    |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                            | -                | -   | -     | -   | -    | -    | -    |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                           | -                | -   | -     | -   | -    | -    | -    |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                          | -                | -   | -     | -   | -    | -    | -    |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                | -   | -     | -   | -    | -    | -    |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                          | -                | -   | -     | -   | -    | -    | -    |
| Diğer alacaklar                                                                             | -                | -   | 1.878 | -   | -    | -    | -    |

###### Sermaye yeterliliği standart oranına ("SYR") ilişkin özet bilgi:

|                                                                                      | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| Kredi riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar *0,08) (KRSY) | 33            | 15.963         |
| Piyasa riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (PRSY)                                 | 4             | 2              |
| Operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüğü (ORSY)                             | 3.108         | 2.831          |
| Özkaynak                                                                             | 67.021        | 67.997         |
| Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100)                                                 | 170,47        | 28,94          |

# CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |               |                |
| Ödenmiş Sermaye                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 40.126        | 40.126         |
| Nominal Sermaye                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 40.126        | 40.126         |
| Sermaye Taahhütleri (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -             | -              |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 5.913         | 5.913          |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -             | -              |
| Hisse Senedi İptal Kârları                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -             | -              |
| Yasal Yedekler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2.069         | 1.668          |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2.069         | 1.668          |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | -             | -              |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -             | -              |
| Statü Yedekleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -             | -              |
| Olağanüstü Yedekler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 37.140        | 29.480         |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 37.140        | 29.480         |
| Dağıtılmamış Kârlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -             | -              |
| Birikmiş Zararlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -             | -              |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -             | -              |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı                                                                                                                                                                                                                                                                    | -             | -              |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 298           | 8.061          |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 298           | 8.061          |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -             | -              |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısımı                                                                                                                                                                                                                                                                   | -             | -              |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 730           | 730            |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısımı                                                                                                                                                                                                                                                                             | -             | -              |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısımı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 19.258        | 19.258         |
| Net Dönem Zararı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -             | -              |
| Geçmiş Yıllar Zararı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 19.258        | 19.258         |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -             | -              |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 27            | 30             |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -             | -              |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -             | -              |
| Ana Sermaye toplamı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 66.991        | 66.690         |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 30            | 1.307          |
| Genel Karşılıklar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 30            | 1.307          |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i                                                                                                                                                                                                                                                                                                | -             | -              |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -             | -              |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri                                                                                                                                                                                                                                                                 | -             | -              |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısımı                                                                                                                                                                                                                                                                  | -             | -              |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -             | -              |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i                                                                                                                                                                                                                                                  | -             | -              |
| Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağan Üstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)                                                                                                                                                         | -             | -              |
| Katkı Sermaye Toplamı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 30            | 1.307          |
| <b>SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 67.021        | 67.997         |
| <b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |               |                |
| Sermayenin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları                                                                                                                                                                                                          | -             | -              |
| Sermayenin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı                                                                                                                            | -             | -              |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları                                                                                       | -             | -              |
| Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler                                                                                                                                                                                                                                                                        | -             | -              |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57'inci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Ragmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri | -             | -              |
| Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -             | -              |
| Diğer                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -             | -              |
| <b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 67.021        | 67.997         |

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Genel piyasa riski Banka'nın alım satım hesapları içinde yer alan; getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlara, menkul kıymetlere, türev sözleşmelerine Banka'nın bilanço içi veya bilanço dışı kalemlerinde yer alan farklı döviz cinslerindeki tüm döviz varlıkları ve yükümlülüklerine ilişkin pozisyonların değerinde faiz oranları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek riskleri piyasa riski izleme birimi tarafından aşağıda açıklandığı şekilde takip edilir ve ölçülür.

Banka'nın açabileceği tüm pozisyonlar için limitler Yönetim Kurulu tarafından yılda bir kez tahsis edilmektedir.

Yıllık olarak düzenlenen pozisyon limitleri, piyasa koşullarının olağanüstü değişimler göstermesi halinde, derhal güncellenerek, yeni limitler ilgili birimlerimize ulaştırılmakta ve bu limitler güncellenirken, Bankamız tarafından piyasa koşulları hakkında verilen detaylı bilgiler kullanılmaktadır.

Banka, kur riski, likidite riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli bileşenler olarak kabul etmektedir. Tüm piyasa riski limitleri yılda bir defa sistematik bir şekilde gözden geçirilmektedir. Piyasa riskine maruz değer, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 2 inci bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

##### a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

|                                                                                                                     | Tutar     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                                         | -         |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                                             | -         |
| <i>Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin spesifik risk için gerekli sermaye yükümlülüğü - Standart Metot</i> | -         |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                                                | 4         |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                                               | -         |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                                                | -         |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                    | -         |
| (VII) Karşı Taraf Kredi Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                                  | -         |
| (VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü                       | -         |
| (IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)                                 | 4         |
| <b>(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)</b>                                                | <b>50</b> |

##### III. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 3 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2011, 2010 ve 2009 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır.

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ŗ.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŖKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiŖtir.)

#### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŖKİN BİLGİLER (Devamı)

##### IV. Kur riskine iliŖkin açıklamalar:

Banka yapısal olarak kur riski taŖımamaktadır. Banka, yabancı para net genel pozisyonunu dengelemek amacıyla türev araçlar kullanmaktadır. Yabancı para riskinin yasal limitler dahilinde tutulup tutulmadığı izlenmektedir. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beŖ iŖ günü kamuya duyurulan cari döviz alıŖ kurları:

|                                 | <u>ABD Doları</u> | <u>Euro</u>   | <u>100 Japon Yeni</u> |
|---------------------------------|-------------------|---------------|-----------------------|
| <b>Bilanço değerleme kuru</b>   | <b>1,7847</b>     | <b>2,3085</b> | <b>2,2957</b>         |
| 28 Eylül 2012 tarihi itibariyle | 1,7820            | 2,2929        | 2,2897                |
| 27 Eylül 2012 tarihi itibariyle | 1,7852            | 2,2964        | 2,2933                |
| 26 Eylül 2012 tarihi itibariyle | 1,7859            | 2,3074        | 2,2923                |
| 25 Eylül 2012 tarihi itibariyle | 1,7915            | 2,3145        | 2,2919                |
| 24 Eylül 2012 tarihi itibariyle | 1,7866            | 2,3212        | 2,2808                |

Banka'nın cari döviz alıŖ kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1,7941 TL, 1 Euro için 2,2797 TL, ve 100 Japon Yeni için 2,2835 TL olarak gerekleŖmiŖtir.

31 Aralık 2011 itibariyle;

|                               | <u>ABD Doları</u> | <u>Euro</u>   | <u>100 Japon Yeni</u> |
|-------------------------------|-------------------|---------------|-----------------------|
| <b>Bilanço değerleme kuru</b> | <b>1,9065</b>     | <b>2,4592</b> | <b>2,4465</b>         |

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

|                                                                                  | EURO           | USD            | Yen          | Diğer YP   | Toplam         |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|------------|----------------|
| <b>Cari dönem</b>                                                                |                |                |              |            |                |
| <b>Varlıklar</b>                                                                 |                |                |              |            |                |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve   |                |                |              |            |                |
| T.C. Merkez Bnk.                                                                 | -              | 252            | -            | -          | 252            |
| Bankalar                                                                         | 17             | 69             | -            | 6          | 92             |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar          | -              | -              | -            | -          | -              |
| Para piyasalarından alacaklar                                                    | -              | -              | -            | -          | -              |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar                                               | -              | -              | -            | -          | -              |
| Krediler                                                                         | -              | -              | -            | -          | -              |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | -              | -              | -            | -          | -              |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar                                           | -              | -              | -            | -          | -              |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar                                  | -              | -              | -            | -          | -              |
| Maddi duran varlıklar                                                            | -              | -              | -            | -          | -              |
| Maddi olmayan duran varlıklar                                                    | -              | -              | -            | -          | -              |
| Diğer varlıklar                                                                  | 1.343          | 758            | -            | -          | 2.101          |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                          | <b>1.359</b>   | <b>1.080</b>   | <b>-</b>     | <b>6</b>   | <b>2.445</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                             |                |                |              |            |                |
| Bankalar mevduatı                                                                | 1.431          | 1.071          | -            | -          | 2.502          |
| Döviz tevdiat hesabı                                                             | -              | -              | -            | -          | -              |
| Para piyasalarına borçlar                                                        | -              | -              | -            | -          | -              |
| Diğer mali kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                              | -              | -              | -            | -          | -              |
| İhraç edilen menkul değerler                                                     | -              | -              | -            | -          | -              |
| Muhtelif borçlar                                                                 | 11             | 23             | -            | -          | 34             |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar                                    | -              | -              | -            | -          | -              |
| Diğer yükümlülükler                                                              | -              | -              | -            | -          | -              |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                      | <b>1.442</b>   | <b>1.094</b>   | <b>-</b>     | <b>-</b>   | <b>2.536</b>   |
| <b>Net bilanço pozisyonu</b>                                                     | <b>(83)</b>    | <b>(14)</b>    | <b>-</b>     | <b>6</b>   | <b>(92)</b>    |
| <b>Net nazım hesap pozisyonu</b>                                                 | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>     | <b>-</b>   | <b>-</b>       |
| Türev finansal araçlardan alacaklar                                              | -              | -              | -            | -          | -              |
| Türev finansal araçlardan borçlar                                                | -              | -              | -            | -          | -              |
| <b>Gayrinakdi krediler</b>                                                       | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>3.431</b> | <b>-</b>   | <b>3.431</b>   |
| <b>31 Aralık 2011</b>                                                            |                |                |              |            |                |
| Toplam varlıklar                                                                 | 1.768          | 2.107          | -            | 9          | 3.884          |
| Toplam yükümlülükler                                                             | 282            | 1.960          | -            | -          | 2.242          |
| <b>Net bilanço pozisyonu</b>                                                     | <b>1.486</b>   | <b>147</b>     | <b>-</b>     | <b>9</b>   | <b>1.642</b>   |
| <b>Net nazım hesap pozisyonu</b>                                                 | <b>(1.476)</b> | <b>(172)</b>   | <b>-</b>     | <b>-</b>   | <b>(1.648)</b> |
| Türev finansal araçlardan alacaklar                                              | -              | -              | -            | -          | -              |
| Türev finansal araçlardan borçlar                                                | 1.476          | 172            | -            | -          | 1.648          |
| <b>Gayrinakdi krediler</b>                                                       | <b>90.505</b>  | <b>223.880</b> | <b>3.657</b> | <b>440</b> | <b>318.482</b> |

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka'nın piyasa riski izleme birimi tarafından dikkatle takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir. Günlük faiz oranları hazine tarafından izlenmekte ve risk/getiri dengesi dikkate alınarak işlem yapılmaktadır. Riske Maruz Değer hesaplanırken piyasa faiz oranlarındaki muhtemel dalgalanmalar da dikkate alındığından beklenen etkiler belirlenen limitler dahilindedir. Yapılan işlemlerdeki faiz oranlarının piyasaya uygunluğu ise Hazine Operasyon ve İç Kontrol bölümü tarafından kontrol edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler içinde tutulacak şekilde yönetilmektedir.

##### Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

| 30.09.2012                                                                                         | 1 aya kadar   | 1-3 ay   | 3-12 ay  | 1-5 yıl   | 5 yıl ve üzeri | Faizsiz         | Toplam        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------|----------|-----------|----------------|-----------------|---------------|
| <b>Cari dönem</b>                                                                                  |               |          |          |           |                |                 |               |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |               |          |          |           |                |                 |               |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 191           | -        | -        | -         | -              | 93              | 284           |
| Bankalar                                                                                           | -             | -        | -        | -         | -              | 115             | 115           |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                            | -             | -        | -        | -         | -              | -               | -             |
| Para piyasalarından alacaklar                                                                      | 64.632        | -        | -        | -         | -              | -               | 64.632        |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar                                                                 | -             | -        | -        | -         | -              | -               | -             |
| Krediler                                                                                           | -             | -        | -        | 37        | -              | -               | 37            |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar                                                               | -             | -        | -        | -         | -              | -               | -             |
| Diğer varlıklar (*)                                                                                | 2.146         | -        | -        | -         | -              | 5.061           | 7.207         |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                                            | <b>66.969</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>37</b> | <b>-</b>       | <b>5.269</b>    | <b>72.275</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |               |          |          |           |                |                 |               |
| Bankalar mevduatı                                                                                  | 2.502         | -        | -        | -         | -              | -               | 2.502         |
| Diğer mevduat                                                                                      | -             | -        | -        | -         | -              | -               | -             |
| Para piyasalarından borçlar                                                                        | -             | -        | -        | -         | -              | -               | -             |
| Muhtelif borçlar                                                                                   | -             | -        | -        | -         | -              | 149             | 149           |
| İhraç edilen menkul değerler                                                                       | -             | -        | -        | -         | -              | -               | -             |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar                                                           | -             | -        | -        | -         | -              | -               | -             |
| Diğer yükümlülükler (**)                                                                           | 2.606         | -        | -        | -         | -              | 67.018          | 69.624        |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                                        | <b>5.108</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>       | <b>67.167</b>   | <b>72.275</b> |
| Bilançodaki uzun pozisyon                                                                          | 61.861        | -        | -        | 37        | -              | -               | 61.898        |
| Bilançodaki kısa pozisyon                                                                          | -             | -        | -        | -         | -              | (61.898)        | (61.898)      |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon                                                                   | 4.617         | -        | -        | -         | -              | -               | 4.617         |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon                                                                   | -             | -        | -        | -         | -              | -               | -             |
| <b>Toplam pozisyon</b>                                                                             | <b>66.478</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>37</b> | <b>-</b>       | <b>(61.898)</b> | <b>4.617</b>  |

(\*) Diğer Varlıklar satırına Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

(\*\*) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

| 31.12.2011                                                                                         | 1 aya kadar   | 1-3 ay       | 3-12 ay    | 1-5 yıl   | 5 yıl ve üzeri | Faizsiz         | Toplam        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|------------|-----------|----------------|-----------------|---------------|
| Önceki dönem                                                                                       |               |              |            |           |                |                 |               |
| Varlıklar                                                                                          |               |              |            |           |                |                 |               |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 61            | -            | -          | -         | -              | 45              | 106           |
| Bankalar                                                                                           | 63.556        | -            | -          | -         | -              | 137             | 63.693        |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                            | -             | -            | -          | -         | -              | -               | -             |
| Para piyasalarından alacaklar                                                                      | 1.000         | -            | -          | -         | -              | -               | 1.000         |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar                                                                 | -             | -            | -          | -         | -              | -               | -             |
| Krediler                                                                                           | -             | -            | -          | 61        | -              | -               | 61            |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar                                                               | -             | -            | -          | -         | -              | -               | -             |
| Diğer varlıklar (*)                                                                                | 626           | 1.007        | 548        | -         | -              | 7.827           | 10.008        |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                                            | <b>65.243</b> | <b>1.007</b> | <b>548</b> | <b>61</b> | <b>-</b>       | <b>8.009</b>    | <b>74.869</b> |
| Yükümlülükler                                                                                      |               |              |            |           |                |                 |               |
| Bankalar mevduatı                                                                                  | -             | -            | -          | -         | -              | -               | -             |
| Diğer mevduat                                                                                      | -             | -            | -          | -         | -              | -               | -             |
| Para piyasalarına borçlar                                                                          | -             | -            | -          | -         | -              | -               | -             |
| Muhtelif borçlar                                                                                   | -             | -            | -          | -         | -              | 106             | 106           |
| İhraç edilen menkul değerler                                                                       | -             | -            | -          | -         | -              | -               | -             |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar                                                           | 362           | -            | -          | -         | -              | -               | 362           |
| Diğer yükümlülükler (**)                                                                           | 7.115         | 566          | -          | -         | -              | 66.720          | 74.401        |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                                        | <b>7.477</b>  | <b>566</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>       | <b>66.826</b>   | <b>74.869</b> |
| Bilançodaki uzun pozisyon                                                                          | 57.766        | 441          | 548        | 61        | -              | -               | 58.816        |
| Bilançodaki kısa pozisyon                                                                          | -             | -            | -          | -         | -              | (58.816)        | (58.816)      |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon                                                                   | 12.296        | -            | -          | -         | -              | -               | 12.296        |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon                                                                   | -             | -            | -          | -         | -              | -               | -             |
| <b>Toplam pozisyon</b>                                                                             | <b>70.062</b> | <b>441</b>   | <b>548</b> | <b>61</b> | <b>-</b>       | <b>(58.816)</b> | <b>12.296</b> |

(\*) Diğer Varlıklar satırına Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar, Ertelenmiş Vergi Varlığı ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

(\*\*) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

| 30 Eylül 2012                                                                                      | Euro (%) | ABD Doları (%) | Yen (%) | TL (%) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|---------|--------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |          |                |         |        |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -        | -              | -       | -      |
| Bankalar                                                                                           | -        | -              | -       | 8      |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan F.V.                                             | -        | -              | -       | -      |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | -        | -              | -       | 5      |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                                 | -        | -              | -       | -      |
| Verilen Krediler                                                                                   | -        | -              | -       | 10,95  |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                                             | -        | -              | -       | -      |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |          |                |         |        |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | -        | -              | -       | -      |
| Diğer Mevduat                                                                                      | -        | -              | -       | -      |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | 5        | -              | -       | -      |
| Muhtelif Borçlar                                                                                   | -        | -              | -       | -      |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)                                                                | -        | -              | -       | -      |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                           | 0,3      | 0,35           | -       | -      |

##### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

| 31 Aralık 2011                                                                                     | Euro (%) | ABD Doları (%) | Yen (%) | TL (%) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|---------|--------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |          |                |         |        |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -        | -              | -       | -      |
| Bankalar                                                                                           | 3        | -              | -       | 7,73   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan F.V. (Net)                                       | -        | -              | -       | -      |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | -        | -              | -       | 3      |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)                                                           | -        | -              | -       | -      |
| Krediler                                                                                           | -        | -              | -       | 13,60  |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)                                                       | -        | -              | -       | -      |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |          |                |         |        |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | -        | -              | -       | -      |
| Diğer Mevduat                                                                                      | -        | -              | -       | -      |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | -        | -              | -       | -      |
| Muhtelif Borçlar                                                                                   | -        | -              | -       | -      |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)                                                                | -        | -              | -       | -      |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                           | -        | 0,75           | -       | -      |

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka'nın piyasa riski izleme birimi tarafından dikkatle takip edilmektedir. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları aşağıda belirtilmiştir.

| Para birimi                         | Uygulanan Şok<br>(+/- .. baz puan) | Kazançlar/Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar –<br>Kayıplar/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------------|
| TRY                                 | +1                                 | (21)               | -                                               |
| EURO                                | +1                                 | -                  | -                                               |
| USD                                 | +1                                 | -                  | -                                               |
| <b>Toplam (negatif şoklar için)</b> | <b>+1</b>                          | <b>(21)</b>        | <b>-</b>                                        |
| <b>Toplam (pozitif şoklar için)</b> | <b>-1</b>                          | <b>-</b>           | <b>-</b>                                        |

##### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın bankacılık hesaplarında hisse senedi bulunmamaktadır. Bu sebeple hisse senedi pozisyon riski taşımamaktadır.

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın likidite durumu muhasebe bölümünce, BDDK tarafından belirlenen likidite limitleri çerçevesinde takip edilmektedir. Faiz oranları ve likidite açığı arasındaki hassas denge, herhangi bir likidite sorunu ile karşılaşılmasını için dikkatle korunmaktadır. Vadesi gelen borçların zamanında ödenebilmesi için yeterince nakit ve menkul değer bulundurulmaktadır. Vade uyumsuzluğundan beklenebilecek kar etkisi, likidite riski dikkate alınarak sınırlanmıştır. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı genellikle ana hissedar Calyon Paris ve diğer bankalardan karşılanmaktadır. Uzun vadeli kredilerde, mümkün olduğunca aynı vade diliminde borçlanılarak likidite riski elimine edilmeye, nakit akışları günlük izlenerek fonların tamamının değerlendirilmesine çalışılmaktadır.

##### a. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

|                                                                                                    | Vadesiz    | 1 aya kadar   | 1-3 ay       | 3-12 ay    | 1-5 yıl   | 5 yıl ve üzeri | Dağıtılamayan   | Toplam        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------|--------------|------------|-----------|----------------|-----------------|---------------|
| <b>Cari dönem</b>                                                                                  |            |               |              |            |           |                |                 |               |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |            |               |              |            |           |                |                 |               |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 93         | 191           | -            | -          | -         | -              | -               | 284           |
| Bankalar                                                                                           | 115        | -             | -            | -          | -         | -              | -               | 115           |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                            | -          | -             | -            | -          | -         | -              | -               | -             |
| Para piyasalarından alacaklar                                                                      | -          | 64.632        | -            | -          | -         | -              | -               | 64.632        |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar                                                                 | -          | -             | -            | -          | -         | -              | -               | -             |
| Krediler                                                                                           | -          | -             | -            | -          | 37        | -              | -               | 37            |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar                                                               | -          | -             | -            | -          | -         | -              | -               | -             |
| Diğer varlıklar (*)                                                                                | -          | 2.146         | -            | -          | -         | -              | 5.061           | 7.207         |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                                            | <b>208</b> | <b>66.969</b> | <b>-</b>     | <b>-</b>   | <b>37</b> | <b>-</b>       | <b>5.061</b>    | <b>72.275</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |            |               |              |            |           |                |                 |               |
| Bankalar mevduatı                                                                                  | -          | -             | -            | -          | -         | -              | -               | -             |
| Diğer mevduat                                                                                      | -          | -             | -            | -          | -         | -              | -               | -             |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar                                                           | -          | -             | -            | -          | -         | -              | -               | -             |
| Para piyasalarına borçlar                                                                          | -          | -             | -            | -          | -         | -              | -               | -             |
| Alınan krediler                                                                                    | -          | 2.502         | -            | -          | -         | -              | -               | 2.502         |
| İhraç edilen menkul değerler                                                                       | -          | -             | -            | -          | -         | -              | -               | -             |
| Muhtelif borçlar                                                                                   | -          | 149           | -            | -          | -         | -              | -               | 149           |
| Diğer yükümlülükler (**)                                                                           | -          | 2.606         | -            | -          | -         | -              | 67.018          | 69.624        |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                                        | <b>-</b>   | <b>5.257</b>  | <b>-</b>     | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>       | <b>67.018</b>   | <b>72.275</b> |
| <b>Likidite açığı</b>                                                                              | <b>208</b> | <b>61.712</b> | <b>-</b>     | <b>-</b>   | <b>37</b> | <b>-</b>       | <b>(61.957)</b> | <b>-</b>      |
| <b>Önceki dönem</b>                                                                                |            |               |              |            |           |                |                 |               |
| Toplam aktifler                                                                                    | 273        | 68.134        | 0            | 282        | 53        | -              | 7.305           | 76.047        |
| Toplam yükümlülükler                                                                               | -          | 4.406         | 516          | -          | -         | -              | 71.125          | 76.047        |
| <b>Likidite açığı</b>                                                                              | <b>273</b> | <b>63.728</b> | <b>(516)</b> | <b>282</b> | <b>53</b> | <b>-</b>       | <b>(63.820)</b> | <b>-</b>      |

(\*) Diğer Varlıklar satırına Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar, Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller, Ertelenmiş Vergi Varlığı ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

(\*\*) Özkaynaklar ve personel performans primi karşılığı haricindeki Karşılıklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

**b. Menkul kıymetleştirme pozisyonları:** Banka 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Menkul Kıymetleştirme Pozisyonu taşımamaktadır.

**c. Kredi riski azaltım teknikleri:** Banka'nın müşteri portföyü kredi değerliliği yüksek önde gelen Türk şirketleri/grupları veya uluslararası şirketlerin iştiraklerinden oluşmaktadır. Bu bakımdan kredi risk azaltım tekniği olarak müşterilerin dahil olduğu grupların garantisi alınmaktadır. Ancak Banka satış sürecinde olduğu için bu dönemde Banka'nın bilançosunda karşılık ayrılmamış herhangi bir kurumsal kredi riski bulunmamaktadır.

**d. Risk yönetimi hedef ve politikaları:** Bankanın ana ortağı Türkiye'deki faaliyetlerini sonlandırma kararı almış ve bu çerçevede bu sene başında Bankanın satışına ilişkin sürece başlamıştır. Satış sürecini kolaylaştırmak amacıyla Banka bu dönemde faaliyetlerini kademeli olarak azaltarak bilançosundaki riskleri büyük ölçüde kapatmıştır. Bu durum Eylül 2012 itibarıyla % 170,47 seviyesine ulaşan sermaye yeterliliği rasyosuyla da kendini göstermektedir.

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### VII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın temel faaliyet alanları, kurumsal müşterilere finansman sağlamak ve ticari finansman faaliyetleridir.

Kurumsal bankacılık, kurumsal müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktır. Kurumsal müşterilere sunulan hizmetler arasında TL ve döviz bazında işletme kredileri, dış ticaretin finansmanı, akreditif ve teminat mektupları, döviz alım satımı bulunmaktadır.

30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlere ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

##### Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

| 30 Eylül 2012                 | <u>Kurumsal<br/>Bankacılık</u> | <u>Sermaye<br/>Piyasaları</u> | <u>Diğer</u>  | <u>Banka'nın Toplam<br/>Faaliyeti</u> |
|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|---------------|---------------------------------------|
| Faaliyet Gelirleri            | 3.512                          | 399                           | 4.340         | 8.251                                 |
| Faaliyet Giderleri (-)        | (6.080)                        | (724)                         | (837)         | (7.640)                               |
| <b>Net Faaliyet Gelirleri</b> | <b>(2.568)</b>                 | <b>(325)</b>                  | <b>3.504</b>  | <b>611</b>                            |
| Temettü Gelirleri             | -                              | -                             | -             | -                                     |
| Vergi Öncesi Kâr              | -                              | -                             | -             | -                                     |
| Genel Kredi Karşılığı (-)     | -                              | -                             | -             | -                                     |
| Vergi Gideri (-)              | -                              | -                             | (313)         | (313)                                 |
| <b>Net Kâr</b>                | <b>(2.568)</b>                 | <b>(325)</b>                  | <b>3.190</b>  | <b>298</b>                            |
| Bölüm Varlıkları              | 2.025                          | 4.708                         | 65.542        | 72.275                                |
| Dağıtılmamış Varlıklar        | -                              | -                             | -             | -                                     |
| <b>Toplam Varlıklar</b>       | <b>2.025</b>                   | <b>4.708</b>                  | <b>65.542</b> | <b>72.275</b>                         |
| Bölüm Yükümlülükleri          | 125                            | 2.502                         | 69.648        | 72.275                                |
| Dağıtılamayan Yükümlülükler   | -                              | -                             | -             | -                                     |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | <b>125</b>                     | <b>2.502</b>                  | <b>69.648</b> | <b>72.275</b>                         |
| 30 Eylül 2011                 | <u>Kurumsal<br/>Bankacılık</u> | <u>Sermaye<br/>Piyasaları</u> | <u>Diğer</u>  | <u>Banka'nın Toplam<br/>Faaliyeti</u> |
| Faaliyet Gelirleri            | 12.900                         | 148                           | 3.663         | 16.711                                |
| Faaliyet Giderleri (-)        | (6.272)                        | (673)                         | (1.261)       | (8.206)                               |
| <b>Net Faaliyet Gelirleri</b> | <b>6.628</b>                   | <b>(525)</b>                  | <b>2.402</b>  | <b>8.505</b>                          |
| Temettü Gelirleri             | -                              | -                             | -             | -                                     |
| Vergi Öncesi Kâr              | 6.628                          | (525)                         | 2.402         | 8.505                                 |
| Kredi Karşılık Giderleri (-)  | -                              | -                             | -             | -                                     |
| Vergi Gideri (-)              | -                              | -                             | (1.825)       | (1.825)                               |
| <b>Net Kâr</b>                | <b>6.628</b>                   | <b>(525)</b>                  | <b>577</b>    | <b>6.680</b>                          |
| Amortisman ve itfa giderleri  | -                              | -                             | 193           | 193                                   |
| Yatırım Harcamaları           | -                              | -                             | -             | -                                     |
| Bölüm Varlıkları              | 3.531                          | 12.947                        | 57.617        | 74.095                                |
| Dağıtılmamış Varlıklar        | -                              | -                             | -             | -                                     |
| <b>Toplam Varlıklar</b>       | <b>3.531</b>                   | <b>12.947</b>                 | <b>57.617</b> | <b>74.095</b>                         |
| Bölüm Yükümlülükleri          | 1.676                          | -                             | 72.419        | 74.095                                |
| Dağıtılamayan Yükümlülükler   | -                              | -                             | -             | -                                     |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | <b>1.676</b>                   | <b>-</b>                      | <b>72.419</b> | <b>74.095</b>                         |

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### BEŞİNCİ BÖLÜM

##### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

###### I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

###### a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

###### 1. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

|               | 30 Eylül 2012 |            | 31 Aralık 2011 |           |
|---------------|---------------|------------|----------------|-----------|
|               | TP            | YP         | TP             | YP        |
| Kasa/Efektif  | 4             | -          | 4              | -         |
| TCMB          | 28            | 252        | 8              | 94        |
| Diğer         | -             | -          | -              | -         |
| <b>Toplam</b> | <b>32</b>     | <b>252</b> | <b>12</b>      | <b>94</b> |

###### 2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

|                              | 30 Eylül 2012 |            | 31 Aralık 2011 |           |
|------------------------------|---------------|------------|----------------|-----------|
|                              | TP            | YP         | TP             | YP        |
| Vadesiz Serbest Hesap        | 28            | 60         | 8              | 33        |
| Vadeli Serbest Hesap         | -             | -          | -              | -         |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -             | -          | -              | -         |
| Zorunlu Karşılık             | -             | 192        | -              | 61        |
| <b>Toplam</b>                | <b>28</b>     | <b>252</b> | <b>8</b>       | <b>94</b> |

###### 3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2011/11 ve 2011/13 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"leri uyarınca Türk Lirası ve Yabancı para yükümlülükleri üzerinden ABD doları ve/veya Euro döviz cinsinden olmak üzere aşağıda belirtilen oranlar üzerinden Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir.

Yabancı para yükümlülükler zorunlu karşılık oranları:

| Vadesiz, ihbarlı DTH, yabancı para özel cari hesapları ile 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma hesapları | 1 yıl ve daha uzun vadeli DTH/yabancı para katılma hesapları ile birikimli DTH/yabancı para katılma hesapları | Özel fon havuzları              | 1 yıla kadar vadeli (1 yıl dahil) diğer yükümlülükler | 3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülükler | 3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| %11                                                                                                                                                                             | %9                                                                                                            | Vadesine Karşılık Gelen Oranlar | %11                                                   | %9                                                    | %6                                       |

Türk parası yükümlülükler zorunlu karşılık oranları:

| Vadesiz ihbarlı Mevduatlar, Özel Cari Hesaplar | 1 Aya Kadar Vadeli Mevduat /Katılma Hes. | 3 Aya Kadar Vadeli Mevduat/ Katılma Hes. | 6 Aya Kadar Vadeli Mevduat/ Katılma Hes. | 1 Yıla Kadar Vadeli Mevduat/ Katılma Hes. | 1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli Mev./Katılma Hes. , Birikimli Mev./Katılma Hes | 1 yıla kadar vadeli (1 yıl dahil) diğer yükümlülükler | 3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülükler | 3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler |
|------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| %11                                            | %11                                      | %11                                      | %8                                       | %6                                        | %5                                                                           | %11                                                   | %8                                                    | %5                                       |

1 Ekim 2010 tarihinden geçerli olmak üzere zorunlu karşılıklara verilen faizler kaldırılmıştır.

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

**b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

- 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Yoktur).
- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

| Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar | 30 Eylül 2012 |    | 31 Aralık 2011 |    |
|--------------------------------------------|---------------|----|----------------|----|
|                                            | TP            | YP | TP             | YP |
| Vadeli İşlemler                            | -             | -  | -              | -  |
| Swap İşlemleri                             | -             | -  | -              | -  |
| Futures İşlemleri                          | -             | -  | -              | -  |
| Opsiyonlar                                 | -             | -  | -              | -  |
| Diğer                                      | -             | -  | -              | -  |
| <b>Toplam</b>                              | -             | -  | -              | -  |

**c. Bankalara ilişkin bilgiler:**

- Bankalara ilişkin bilgiler:

|                            | 30 Eylül 2012 |           | 31 Aralık 2011 |            |
|----------------------------|---------------|-----------|----------------|------------|
|                            | TP            | YP        | TP             | YP         |
| Bankalar                   |               |           |                |            |
| Yurtiçi                    | 23            | 61        | 29             | 65         |
| Yurtdışı                   | -             | 31        | 62.892         | 707        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -             | -         | -              | -          |
| <b>Toplam</b>              | <b>23</b>     | <b>92</b> | <b>62.921</b>  | <b>772</b> |

**d. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:**

- Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri :

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

- Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

|                                             | 30 Eylül 2012 |            | 31 Aralık 2011 |              |
|---------------------------------------------|---------------|------------|----------------|--------------|
|                                             | Nakdi         | Gayrinakdi | Nakdi          | Gayrinakdi   |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | -             | -          | -              | 2.562        |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler       | -             | -          | -              | 2.562        |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler      | -             | -          | -              | -            |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler  | -             | -          | -              | -            |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler         | 37            | -          | 61             | -            |
| <b>Toplam</b>                               | <b>37</b>     | <b>-</b>   | <b>61</b>      | <b>2.562</b> |

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

| 30 Eylül 2012                | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar |                                                           | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |                                                           |
|------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
|                              | Krediler ve diğer alacaklar                    | Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar               | Krediler ve diğer alacaklar                  | Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar               |
| Nakdi krediler               |                                                | Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar |                                              | Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar |
|                              |                                                | Diğer                                                     |                                              | Diğer                                                     |
| İhtisas Dışı Krediler        |                                                |                                                           |                                              |                                                           |
| İşletme Kredileri            | -                                              | -                                                         | -                                            | -                                                         |
| İhracat Kredileri            | -                                              | -                                                         | -                                            | -                                                         |
| İhtalat Kredileri            | -                                              | -                                                         | -                                            | -                                                         |
| Mali Kesime Verilen Krediler | -                                              | -                                                         | -                                            | -                                                         |
| Tüketici Kredileri           | -                                              | -                                                         | -                                            | -                                                         |
| Kredi Kartları               | -                                              | -                                                         | -                                            | -                                                         |
| Diğer                        | 37                                             | -                                                         | -                                            | -                                                         |
| İhtisas Kredileri            | -                                              | -                                                         | -                                            | -                                                         |
| Diğer Alacaklar              | -                                              | -                                                         | -                                            | -                                                         |
| <b>Toplam</b>                | <b>37</b>                                      | <b>-</b>                                                  | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                                                  |

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar                                     | -                                              | -                                            |
| 3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar                                   | -                                              | -                                            |
| 5 üzeri Uzatılanlar                                           | -                                              | -                                            |

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 0-6 Ay                                    | -                                              | -                                            |
| 6-12 Ay                                   | -                                              | -                                            |
| 1-2 Yıl                                   | -                                              | -                                            |
| 2-5 Yıl                                   | -                                              | -                                            |
| 5 Yıl ve Üzeri                            | -                                              | -                                            |

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır). 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla personele verilen kredilerin tutarı 37 TL (31 Aralık 2011: 61 TL)'dir.

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

|                   | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
|-------------------|---------------|----------------|
| Yurtiçi Krediler  | 37            | 61             |
| Yurtdışı Krediler | -             | -              |
| <b>Toplam</b>     | <b>37</b>     | <b>61</b>      |

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

1. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

|                                                                   | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
|-------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | -             | -              |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar       | -             | -              |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar   | 4.982         | 5.131          |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>4.982</b>  | <b>5.131</b>   |

7. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın yeniden yapılandırdığı donuk alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Yoktur).

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. (i). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

|                                            | III. Grup                                         | IV. Grup                                    | V. Grup                                      |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|
|                                            | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| <b>30 Eylül 2012</b>                       |                                                   |                                             |                                              |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                 | -                                                 | -                                           | 5.131                                        |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | -                                                 | -                                           | -                                            |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -                                                 | -                                           | -                                            |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)   | -                                                 | -                                           | -                                            |
| Dönem İçinde Tahsilât (-)                  | -                                                 | -                                           | -                                            |
| Aktiften Silinen (-)                       | -                                                 | -                                           | (149)                                        |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                | -                                                 | -                                           | (149)                                        |
| Bireysel Krediler                          | -                                                 | -                                           | -                                            |
| Kredi Kartları                             | -                                                 | -                                           | -                                            |
| Diğer                                      | -                                                 | -                                           | -                                            |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                 | -                                                 | -                                           | <b>4.982</b>                                 |
| Özel Karşılık (-)                          | -                                                 | -                                           | (4.982)                                      |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>            | -                                                 | -                                           | -                                            |

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8 (ii). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

|                                                     | III. Grup                                         | IV. Grup                                    | V. Grup                                         |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                                     | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| <b>30 Eylül 2012 (Net)</b>                          |                                                   |                                             |                                                 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | -                                                 | -                                           | 4.982                                           |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | -                                                 | -                                           | (4.982)                                         |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)  | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Bankalar (Brüt)                                     | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Bankalar (Net)                                      | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                     | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                      | -                                                 | -                                           | -                                               |
| <b>31 Aralık 2011 (Net)</b>                         |                                                   |                                             |                                                 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | -                                                 | -                                           | 5.131                                           |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | -                                                 | -                                           | (5.131)                                         |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)  | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Bankalar (Brüt)                                     | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Bankalar (Net)                                      | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                     | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                      | -                                                 | -                                           | -                                               |

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

|                                 | III. Grup                                         | IV. Grup                                    | V. Grup                                      |
|---------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|
|                                 | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| <b>30 Eylül 2012:</b>           |                                                   |                                             |                                              |
| Dönem Sonu Bakiyesi             | -                                                 | -                                           | -                                            |
| Özel Karşılık (-)               | -                                                 | -                                           | -                                            |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | -                                                 | -                                           | -                                            |
| <b>31 Aralık 2011:</b>          |                                                   |                                             |                                              |
| Dönem Sonu Bakiyesi             | -                                                 | -                                           | 80                                           |
| Özel Karşılık (-)               | -                                                 | -                                           | (80)                                         |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | -                                                 | -                                           | -                                            |

8 (iv). Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Her türlü hukuki takip icra edildikten sonra ve hiçbir şekilde tahsil imkânı kalmayan krediler Banka'nın kayıtlarından silinmektedir.

10. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatlarına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kredilendirme ve izleme politikaları ile sorunlu kredilere ilişkin yaklaşımı ihtiyatlıdır. Sorunlu işlemlerde erken tedbir alınmakta olup firmaların doğru yönlendirmeler ve danışmanlık çerçevesinde bulundukları problemin çözümü ve eğer çözümü mümkün değil ise mümkün olduğunca teminatlandırılmış kredilerde teminatların nakde tahvilinin yasal prosedürler içinde gerçekleştirilmesi ile alacağın tasfiyesi sağlanmaya çalışılmaktadır.

f. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

g. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü 1.529 TL'dir. (31 Aralık 2011: 1.563 TL).

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A..

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

**m. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

Bankalar, indirilebilir geçici farklar ve mali zararlar ile vergi indirim ve istisnalarının sonraki dönemlere taşınan bakiyeleri üzerinden, bu tutarların vergi mevzuatı uyarınca sonraki dönemlerde indirilebileceği mali kâr elde edilmesi mümkün grldği müddetçe ertelenmiş vergi aktifini oluşturabilirler. Banka bu sebeple gelecek dönemlerde oluşması muhtemel mali kârı dikkate alarak net 612 TL (31 Aralık 2011: 925 TL) ertelenmiş vergi aktifini hesaplamış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka yönetimi söz konusu vergi aktifini ile ilgili olarak ileriki dönemlerde yeterli tutarda mali kârın oluşacağını öngörmektedir.

**n. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:**

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibariyle satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**o. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

Bilançonun diğer aktifler kalemi 2.315 TL (31 Aralık 2011: 3.115 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu amamaktadır.

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

###### a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

###### b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

|                   | 30 Eylül 2012 |    | 31 Aralık 2011 |    |
|-------------------|---------------|----|----------------|----|
|                   | TP            | YP | TP             | YP |
| Vadeli İşlemler   | -             | -  | -              | -  |
| Swap İşlemleri    | -             | -  | -              | -  |
| Futures İşlemleri | -             | -  | -              | -  |
| Opsiyonlar        | -             | -  | -              | -  |
| Diğer             | -             | -  | -              | -  |
| <b>Toplam</b>     | -             | -  | -              | -  |

###### c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

###### 1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

|                                        | 30 Eylül 2012 |              | 31 Aralık 2011 |            |
|----------------------------------------|---------------|--------------|----------------|------------|
|                                        | TP            | YP           | TP             | YP         |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri          | -             | -            | -              | -          |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan         | -             | -            | -              | -          |
| Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan | -             | 2.502        | -              | 362        |
| <b>Toplam</b>                          | -             | <b>2.502</b> | -              | <b>362</b> |

###### 2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

|                     | 30 Eylül 2012 |              | 31 Aralık 2011 |            |
|---------------------|---------------|--------------|----------------|------------|
|                     | TP            | YP           | TP             | YP         |
| Kısa Vadeli         | -             | 2.502        | -              | 362        |
| Orta ve Uzun Vadeli | -             | -            | -              | -          |
| <b>Toplam</b>       | -             | <b>2.502</b> | -              | <b>362</b> |

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

**d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:**

30 Eylül 2012 itibariyle bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 1.859 TL).

**e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):**

30 Eylül 2012 tarihi itibariyle Banka'nın kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

30 Eylül 2012 tarihi itibariyle Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

**1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

|                                                         | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>Genel Karşılıklar</b>                                |               |                |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar              | -             | 1              |
| - Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar | -             | -              |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar             | -             | -              |
| - Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar | -             | -              |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar                     | 7             | 639            |
| Diğer                                                   | 23            | 667            |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>30</b>     | <b>1.307</b>   |

**2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:**

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

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

|                                                  | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
|--------------------------------------------------|---------------|----------------|
| İskonto Oranı (%)                                | -             | -              |
| Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan Oran (%) | 100           | 100            |

Banka'nın ana hissedarı Credit Agricole Paris tarafından devam eden Banka operasyonları ve ortaklık yapısındaki stratejik değerlendirmeler neticesinde Banka yönetimi, ihbar ve kıdem tazminat karşılığı hesaplamaları tahminlerinde çalışan hakları karşılığını %100 olarak ayırma esasını uygulamıştır. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren geçerli olan 3,034 TL (1 Ocak 2011: 2.623,23TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibariyle 685 TL (31 Aralık 2011: 594 TL) tutarında kıdem tazminatı yükümlülüğü, 631 TL (31 Aralık 2011: 614 TL) tutarında ihbar tazminatı karşılığı, 783 TL (31 Aralık 2011: 673 TL) tutarında izin karşılığı ve 335 TL (31 Aralık 2011: 278 TL) tutarında personel performans primi karşılığı bulunmaktadır.

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 3. Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla dövizle endeksli kredilerin anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

##### 4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

##### 5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın diğer olarak sınıflandırılmış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

#### h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

##### 1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

###### i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın kurumlar vergisi borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: 1.931 TL).

###### ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

|                                   | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
|-----------------------------------|---------------|----------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | -             | 1.931          |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | -             | -              |
| Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi | 97            | 98             |
| BSMV                              | 5             | 47             |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | -             | -              |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 8             | 244            |
| Diğer                             | 3             | 5              |
| <b>Toplam</b>                     | <b>113</b>    | <b>2.325</b>   |

###### iii) Primlere ilişkin bilgiler:

|                                                | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
|------------------------------------------------|---------------|----------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 12            | 13             |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 15            | 16             |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  | -             | -              |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   | -             | -              |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | -             | -              |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  | -             | -              |
| İşsizlik Sigortası-Personel                    | 1             | 2              |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 1             | 1              |
| Diğer                                          | -             | -              |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>29</b>     | <b>32</b>      |

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A..

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

##### i. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

##### 1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

|                                  | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
|----------------------------------|---------------|----------------|
| Hisse Senedi Karşılığı           | 40.126        | 40.126         |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -             | -              |

##### 2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımını bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

##### 4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye yapılan ilave bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

##### 5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

##### 6. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, zkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın karlılığı ve likiditesinde beklenen herhangi bir olumsuzluk yoktur.

##### 7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin zet bilgiler:

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

##### 8. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

##### a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

##### 1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi taahhütlerinin tamamı gayri kabili rücu niteliktedir.

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

Garanti Bankası A.Ş. ile 26/04/2012 ve 29/05/2012 tarihinde yapılan anlaşmalar gereğince 28.781 bin EUR, 1.608 bin SEK ve 234 bin USD tutarındaki teminat mektupları ilgili Credit Agricole birimlerinin kontrgarantisi karşılığında Garanti Bankası tarafından yenilenmiştir ve Banka tarafından verilmiş olan teminat mektuplarının ilgili Muhatap firmalar tarafından Bankaya geri iade edilmesi neticesinde söz konusu riskler Banka hesaplarından çıkmıştır.

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

|                       | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
|-----------------------|---------------|----------------|
| Banka Kabul Kredileri | -             | -              |
| Akreditifler          | -             | 103.072        |
| Diğer Garantiler      | -             | 117.862        |
| <b>Toplam</b>         | -             | <b>220.934</b> |

##### ii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

|                                       | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---------------------------------------|---------------|----------------|
| Geçici teminat mektupları             | -             | 384            |
| Kesin teminat mektupları              | 3.431         | 77.293         |
| Avans teminat mektupları              | -             | 20.871         |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 95            | 108            |
| Diğer teminat mektupları              | -             | -              |
| <b>Toplam</b>                         | <b>3.526</b>  | <b>98.656</b>  |

##### 3. i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

|                                                                | 30 Eylül 2012 | 31 Aralık 2011 |
|----------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | -             | 117.862        |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | -             | -              |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | -             | 117.862        |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 3.526         | 201.728        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>3.526</b>  | <b>319.590</b> |

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ii) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

| 30 Eylül 2012                              | I inci Grup |              | II nci Grup |          |
|--------------------------------------------|-------------|--------------|-------------|----------|
|                                            | TP          | YP           | TP          | YP       |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                 |             |              |             |          |
| Teminat Mektupları                         | 95          | 3.431        | -           | -        |
| Aval ve Kabul Kredileri                    | -           | -            | -           | -        |
| Akreditifler                               | -           | -            | -           | -        |
| Ciolar                                     | -           | -            | -           | -        |
| Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri | -           | -            | -           | -        |
| Faktoring Garantilerinden                  | -           | -            | -           | -        |
| Diğer Garanti ve Kefaletler                | -           | -            | -           | -        |
| <b>Toplam</b>                              | <b>95</b>   | <b>3.431</b> | <b>-</b>    | <b>-</b> |

| 31 Aralık 2011                             | I inci Grup  |                | II nci Grup |          |
|--------------------------------------------|--------------|----------------|-------------|----------|
|                                            | TP           | YP             | TP          | YP       |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                 |              |                |             |          |
| Teminat Mektupları                         | 1.108        | 97.548         | -           | -        |
| Aval ve Kabul Kredileri                    | -            | -              | -           | -        |
| Akreditifler                               | -            | 103.072        | -           | -        |
| Ciolar                                     | -            | -              | -           | -        |
| Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri | -            | -              | -           | -        |
| Faktoring Garantilerinden                  | -            | -              | -           | -        |
| Diğer Garanti ve Kefaletler                | -            | 117.862        | -           | -        |
| <b>Toplam</b>                              | <b>1.108</b> | <b>318.482</b> | <b>-</b>    | <b>-</b> |

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

##### a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

##### 1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|                                                | 30 Eylül 2012 |          | 30 Eylül 2011 |          |
|------------------------------------------------|---------------|----------|---------------|----------|
|                                                | TP            | YP       | TP            | YP       |
| Kredilerden Alınan Faizler                     |               |          |               |          |
| Kısa Vadeli Kredilerden                        | -             | -        | -             | -        |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                | 4             | -        | 5             | -        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler          | -             | -        | -             | -        |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | -             | -        | -             | -        |
| <b>Toplam (*)</b>                              | <b>4</b>      | <b>-</b> | <b>5</b>      | <b>-</b> |

(\*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

##### 2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|                               | 30 Eylül 2012 |          | 30 Eylül 2011 |          |
|-------------------------------|---------------|----------|---------------|----------|
|                               | TP            | YP       | TP            | YP       |
| T.C. Merkez Bankasından       | -             | -        | -             | -        |
| Yurtiçi Bankalardan           | 244           | -        | 363           | -        |
| Yurtdışı Bankalardan          | 3.362         | -        | 2.940         | 6        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -             | -        | -             | -        |
| <b>Toplam</b>                 | <b>3.606</b>  | <b>-</b> | <b>3.303</b>  | <b>6</b> |

##### 3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|                                                                            | 30 Eylül 2012 |          | 30 Eylül 2011 |          |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------|----------|---------------|----------|
|                                                                            | TP            | YP       | TP            | YP       |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                    | -             | -        | -             | -        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | -             | -        | -             | -        |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                      | -             | -        | -             | -        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                     | -             | -        | -             | -        |
| <b>Toplam</b>                                                              | <b>-</b>      | <b>-</b> | <b>-</b>      | <b>-</b> |

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

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

**b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

**1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

|                             | 30 Eylül 2012 |          | 30 Eylül 2011 |          |
|-----------------------------|---------------|----------|---------------|----------|
|                             | TP            | YP       | TP            | YP       |
| Bankalara                   | 4             | 4        |               |          |
| T.C. Merkez Bankasına       | -             | -        | -             | -        |
| Yurtiçi Bankalara           | -             | -        | -             | -        |
| Yurtdışı Bankalara          | 4             | 4        | -             | 1        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -             | -        | -             | -        |
| Diğer Kuruluşlara           | -             | -        | -             | -        |
| <b>Toplam (*)</b>           | <b>4</b>      | <b>4</b> | <b>-</b>      | <b>1</b> |

(\*) Kullanılan nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır).

**3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

Banka, yatırım bankası statüsünde olduğundan, mevduat kabul etmemektedir.

**c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır).

**d. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):**

|                                   | 30 Eylül 2012   | 30 Eylül 2011    |
|-----------------------------------|-----------------|------------------|
| <b>Kâr</b>                        | <b>41.687</b>   | <b>126.261</b>   |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı   | -               | -                |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr    | -               | 1                |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr         | 41.687          | 126.260          |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>(41.554)</b> | <b>(126.465)</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | -               | -                |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | (6)             | (7)              |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | (41.548)        | (126.458)        |
| <b>Net Kar/Zarar</b>              | <b>133</b>      | <b>(204)</b>     |

**e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri konusu kalmayan karşılıklardan ve kira gelirlerinden oluşmaktadır.

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

|                                                                         | 30 Eylül 2012 | 30 Eylül 2011 |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar                      | -             | -             |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan                                         | -             | -             |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan                                          | -             | -             |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan                                           | -             | -             |
| Genel Karşılık Giderleri                                                | -             | -             |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri                | -             | -             |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri                                   | -             | -             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | -             | -             |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                      | -             | -             |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri   | -             | -             |
| İştirakler                                                              | -             | -             |
| Bağlı Ortaklıklar                                                       | -             | -             |
| Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.)                                  | -             | -             |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                  | -             | -             |
| Diğer                                                                   | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                                                           | -             | -             |

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

|                                                                                                    | 30 Eylül 2012 | 30 Eylül 2011 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Personel Giderleri                                                                                 | 3.678         | 4.154         |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                                          | 109           | 21            |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                              | -             | -             |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           | -             | -             |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 238           | 266           |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   | -             | -             |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                                                        | -             | -             |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 11            | 21            |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri                                     | -             | -             |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri                                                  | -             | -             |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri                                                   | -             | -             |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -             | -             |
| Diğer İşletme Giderleri                                                                            | 1.993         | 2.574         |
| Faaliyet Kiralama Giderleri                                                                        | -             | -             |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                                          | 214           | 243           |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                                           | 15            | 14            |
| Bilgisayar Kullanım Giderleri                                                                      | 716           | 646           |
| Diğer Giderler                                                                                     | 1.048         | 1.671         |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                               | -             | -             |
| Diğer                                                                                              | 1.611         | 1.170         |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>7.640</b>  | <b>8.206</b>  |

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A..

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

###### 1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2012 tarihi itibariyle Banka'nın 313 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

###### 2. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Banka, geçici farkların kapanmasından 374 TL ertelenmiş vergi gideri, geçici farkların oluşmasından 61 TL ertelenmiş vergi geliri hesaplamıştır.

##### i. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

###### 1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Bulunmamaktadır.

###### 2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi:

Muhasebe tahminlerinde cari dönem ve sonraki dönemleri etkileyebilecek önemli herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### V. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

###### a) Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

###### 1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

|                                                | 30 Eylül 2012 | 30 Eylül 2011 |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Nakit</b>                                   | <b>182</b>    | <b>121</b>    |
| Kasa ve efektif deposu                         | 4             | 7             |
| Bankalardaki vadesiz mevduat                   | 178           | 114           |
| <b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                 | <b>63.714</b> | <b>56.665</b> |
| Bankalararası para piyasası                    | 1.000         | 10.200        |
| Bankalardaki vadeli mevduat                    | 62.714        | 46.465        |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b> | <b>63.896</b> | <b>56.786</b> |

###### 2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

|                                                | 30 Eylül 2012 | 30 Eylül 2011 |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Nakit</b>                                   | <b>208</b>    | <b>408</b>    |
| Kasa ve efektif deposu                         | 4             | 3             |
| Bankalardaki vadesiz mevduat                   | 204           | 405           |
| <b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                 | <b>64.604</b> | <b>62.714</b> |
| Bankalararası para piyasası                    | 64.604        | -             |
| Bankalardaki vadeli mevduat                    | -             | 62.714        |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b> | <b>64.812</b> | <b>63.122</b> |

###### b) Bankanın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar:

- a) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

30 Eylül 2012:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) |         | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------|-----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                       | Nakdi                                                             | G.Nakdi | Nakdi                                   | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar           |                                                                   |         |                                         |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi                   | -                                                                 | -       | 664                                     | 2.562   | 62.055                                                | 95.871  |
| Dönem Sonu Bakiyesi                   | -                                                                 | -       | -                                       | -       | 12                                                    | 3.526   |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(**) | -                                                                 | -       | -                                       | -       | 3.362                                                 | 2.574   |

(\*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(\*\*) 2.574 TL tutarındaki Banka'nın dahil olduğu Risk Grubu'ndan alınan gayri nakdi kredi komisyon gelirleri aracılık edilen kredilerden alınan komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2011:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) |         | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------|-----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                       | Nakdi                                                             | G.Nakdi | Nakdi                                   | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar           |                                                                   |         |                                         |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi                   | -                                                                 | -       | 2.915                                   | 69.296  | 43.553                                                | 103.233 |
| Dönem Sonu Bakiyesi                   | -                                                                 | -       | 664                                     | 2.562   | 62.055                                                | 95.871  |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(**) | -                                                                 | -       | 1                                       | 5.429   | 2.276                                                 | 2.847   |

(\*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(\*\*) 2.847 TL tutarındaki Banka'nın dahil olduğu Risk Grubu'ndan alınan gayri nakdi kredi komisyon gelirleri, aracılık edilen kredilerden alınan komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Önceki dönem alınan faiz ve komisyon gelirleri 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla verilmiştir.

- b. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

## CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- c. Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)                              | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) |                | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |                | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |                |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                    | 30 Eylül 2012                                                     | 31 Aralık 2011 | 30 Eylül 2012                           | 31 Aralık 2011 | 30 Eylül 2012                                         | 31 Aralık 2011 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler (**) |                                                                   |                |                                         |                |                                                       |                |
| Dönem Başı (***)                                                   | -                                                                 | -              | -                                       | -              | 12.296                                                | 10.246         |
| Dönem Sonu (***)                                                   | -                                                                 | -              | -                                       | -              | 4.617                                                 | 12.296         |
| Toplam Kâr/Zarar (****)                                            | -                                                                 | -              | -                                       | -              | (6)                                                   | (6)            |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler                                    |                                                                   |                |                                         |                |                                                       |                |
| Dönem Başı                                                         | -                                                                 | -              | -                                       | -              | -                                                     | -              |
| Dönem Sonu                                                         | -                                                                 | -              | -                                       | -              | -                                                     | -              |
| Toplam Kâr / Zarar                                                 | -                                                                 | -              | -                                       | -              | -                                                     | -              |

(\*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır

(\*\*) Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlık" olarak sınıflandırılmaktadır.

(\*\*\*) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

(\*\*\*\*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2011 tutarlarını ifade etmektedir.

- d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine dönem içerisinde sağlanan fayda tutarı 869 TL (30 Eylül 2011: 938 TL)'dir.

## **CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A..**

### **30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

#### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

##### **VII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

- a) Banka'nın ana hissedarı olan Credit Agricole CIB, Banka tarafından sürdürülmekte olan bankacılık faaliyetlerini hisselerinin satışı yoluyla devretme projesine devam etmektedir. 13 Ağustos 2012 tarihinde Rekabet Kurumu tarafından Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A..'nin tam kontrolünün Standard Chartered Bank tarafından devralınması işlemine izin verilmiştir. Rapor tarihi itibariyle, satış süreci devam etmekte olup, yasal onayların tamamlanması beklenmektedir.

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARI İLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**ALTINCI BÖLÜM**

**SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar:**

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 17 Ekim 2012 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

.....