

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A..

**31 MART 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
SINIRLI DENETİM RAPORU**

**1 Ocak – 31 Mart 2011 ara hesap dönemine ait
ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar hakkında inceleme raporu**

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

Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ve konsolide olmayan 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 konsolide olmayan finansal tabloların, Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.'nin 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 nci 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

13 Mayıs 2011
İstanbul, Türkiye

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

**CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.'NİN 31 MART 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN ÜÇ 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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan üç 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 üç 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 ilişikte sunulmuştur.

Pierre FINAS
Yönetim Kurulu
Başkanı ve Denetim
Komitesi Üyesi

Dilek YARDIM
Genel Müdür

Alice GLANARD
Operasyon ve Finansal
Raporlamadan Sorumlu
Yönetim Kurulu
Üyesi

Özlem KİNEŞ
Muhasebe Müdürü

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

SAYFA

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama.....	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa Banka'da sahip oldukları paylara 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 KONSOLİDE OLMAYAN 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	13-14
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	15
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
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	27-29
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	30
VII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	31

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	32-38
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	39-42
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	43-44
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	45-48
V.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
VI.	Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	50-51
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	52

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	53
II	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	53

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 MART 2011 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	Pierre FINAS	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	Pierre FINAS	Üye	Yüksek 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
	Engin KESKİNEL	Kurumsal Bankacılıktan 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..

31 MART 2011 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 nvan	Pay tutarları	Pay oranları	denmi paylar	ödenmemiş paylar
Credit Agricole CIB Paris	Tamamı	%100	40.126	-

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin zet bilgi:

Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir. Bankanın esas faaliyet konuları; kurumsal müşterilere finansman sağlamak, ticari finansman faaliyetleri ve hazine işlemleridir. 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 20 (31 Aralık 2010: 20) kişidir.

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 MART 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇOLAR

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

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/03/2011)			(31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	I-a	7	18	25	39	26	65
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	57.708	1.590	59.298	44.255	2.982	47.237
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	10.200	-	10.200
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	10.200	-	10.200
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
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	78	-	78	101	-	101
6.1 Krediler		78	-	78	101	-	101
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kollandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		78	-	78	101	-	101
6.2 Takipteki Krediler		5.051	80	5.131	5.051	80	5.131
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(5.051)	(80)	(5.131)	(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)		2.943	-	2.943	3.013	-	3.013
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		46	-	46	52	-	52
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		46	-	46	52	-	52
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-l	1.597	-	1.597	1.608	-	1.608
XVII. VERGİ VARLIĞI		876	-	876	1.082	-	1.082
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	I-m	876	-	876	1.082	-	1.082
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	501	1.300	1.801	107	2.485	2.592
AKTİF TOPLAMI		63.756	2.908	66.664	60.457	5.493	65.950

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 MART 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇOLAR

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

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/03/2011)			(31/12/2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
	PASİF KALEMLER							
I.	MEVDUAT	II-a	-	-	-	-	-	-
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-b	-	-	-	-	-	-
III.	ALINAN KREDİLER	II-c	-	-	-	-	-	-
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.1	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		58	13	71	119	19	138
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-d	-	2.410	2.410	-	3.003	3.003
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	II-e	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-f	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	II-g	3.136	-	3.136	3.545	-	3.545
12.1	Genel Karşılıklar		1.747	-	1.747	1.724	-	1.724
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		1.389	-	1.389	1.821	-	1.821
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XIII.	VERGİ BORCU	II-h	777	-	777	605	-	605
13.1	Cari Vergi Borcu		777	-	777	605	-	605
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	II-i	60.270	-	60.270	58.659	-	58.659
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		25.493	-	25.493	25.493	-	25.493
16.3.1	Yasal Yedekler		1.385	-	1.385	1.385	-	1.385
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		24.108	-	24.108	24.108	-	24.108
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		(11.992)	-	(11.992)	(13.603)	-	(13.603)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(13.603)	-	(13.603)	(19.258)	-	(19.258)
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		1.611	-	1.611	5.655	-	5.655
	PASİF TOPLAMI		64.241	2.423	66.664	62.928	3.022	65.950

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 MART 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI

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

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/03/2011)			(31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1.559	580.504	582.063	3.548	624.256	627.804
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III-a-2.3	1.108	569.144	570.252	1.108	611.590	612.698
I.1. Teminat Mektupları		1.108	165.203	166.311	1.108	169.457	170.565
I.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		671	-	671	671	-	671
I.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		108	165.203	165.311	108	169.457	169.565
I.1.3. Diğer Teminat Mektupları		329	-	329	329	-	329
I.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
I.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
I.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
I.3. Akreditifler		-	256.390	256.390	-	295.991	295.991
I.3.1. Belgeli Akreditifler		-	256.390	256.390	-	295.991	295.991
I.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
I.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
I.5. Ciroolar		-	-	-	-	-	-
I.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		-	-	-	-	-	-
I.5.2. Diğer Ciroolar		-	-	-	-	-	-
I.6. Menkul Kıymet Alın Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
I.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
I.8. Diğer Garantilerimizden		-	147.551	147.551	-	146.142	146.142
I.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		451	452	903	2.440	2.420	4.860
2.1. Cayılamaz Taahhütler		451	452	903	2.440	2.420	4.860
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		451	452	903	2.440	2.420	4.860
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İpt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıym. 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 Limiti 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 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	10.908	10.908	-	10.246	10.246
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçekçe 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		-	10.908	10.908	-	10.246	10.246
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		-	10.908	10.908	-	10.246	10.246
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		-	-	-	-	-	-
IV. EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehlinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7. Rehlinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.559	580.504	582.063	3.548	624.256	627.804

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 MART 2011 VE 31 MART 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN GELİR TABLOLARI

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

III. GELİR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(01/01/2011-31/03/2011)	(01/01/2010-31/03/2010)
I. FAİZ GELİRLERİ	IV-a	956	824
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	IV-a-1	2	1
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	IV-a-2	953	707
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1	116
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		-	-
II. FAİZ GİDERLERİ	IV-b	-	-
2.1 Mevduata Verilen Faizler	IV-b-3	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	IV-b-1	-	-
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I + II)		956	824
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3.704	3.611
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.708	3.616
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		58	26
4.1.2 Diğer		3.650	3.590
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(4)	(5)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2 Diğer		(4)	(5)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-c	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	IV-d	45	2
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	(1)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		45	3
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-e	255	369
VIII. FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		4.960	4.806
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	IV-f	(23)	(377)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-g	(2.719)	(2.787)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		2.218	1.642
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN K/Z		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		2.218	1.642
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	IV-h	(607)	(440)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(401)	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(206)	(440)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV-XVI)		1.611	1.202
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
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		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
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		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX-XXI)		-	-
XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	IV-i	1.611	1.202
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0,04015	0,02996

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ŗ.**31 MART 2011 VE 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŖTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŖKİN TABLOLAR**

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŖTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŖKİN TABLO			
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŖTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		(31/03/2011)	(31/03/2010)
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 İŖLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŖ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŖKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI.	YURTDIŖINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŖKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŖİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŖTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŖ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŖTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	-	-
XI.	DÖNEM KÂRİ/ZARARI	1.611	1.202
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
1.2	Nakit AkıŖ Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	YurtdıŖındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	1.611	1.202
XII.	DÖNEME İLİŖKİN MUHASEBELEŖTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	1.611	1.202

İliŖikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																		
	31 Mart 2010	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek- ler	Statü Yedekleri	Olaganüstü Yedekler	Diğer Yedekler	Dönem Net Karr / (Zararı)	Gecmiş Yıllar Kar ve Zararları	Menkul Değ. Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risiken Korunma Fonları	Risiken Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		40.126	92.075	-	-	908	-	15.916	-	9.538	(105.560)	-	-	-	-	-	53.003
II.	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Risiken Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-	-	(730)	-	-	730	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	II-k-3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhrac Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1.202	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	(8.808)	8.808	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettül		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	(8.808)	8.808	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		40.126	92.075	-	-	908	-	15.916	-	1.202	(96.752)	-	730	-	-	-	54.205

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 MART 2011 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

31 Mart 2011	Dipnot (Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Kıtları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Olaganüstü Yedekler	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zararı)	Geçmiş Yıllar Ka Zararları	Menkul Değ. Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDE	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risiken Korumaya Fonları	Satış A./Burdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. E.	Toplam 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 (Elkin Kısmı)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akis Riskinden Korumaya Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Korumaya Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Olmayan 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 İhrac Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1.611	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	(5.655)	5.655	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	(5.655)	5.655	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		40.126	5.913	-	-	1.385	-	24.108	-	1.611	(13.603)	-	730	-	-	-	60.270

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 MART 2011 VE 31 MART 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/03/2011)	(31/03/2010)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		2.156	1.917
1.1.1 Alınan Faizler		894	698
1.1.2 Ödenen Faizler		-	-
1.1.3 Alınan Temettümler		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.070	4.201
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		32	30
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilâtlar		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.701)	(1.790)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(260)	(220)
1.1.9 Diğer		(879)	(1.002)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(435)	(3.150)
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		29	135
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış		24	7
1.2.5 Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış		579	(479)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarındaki Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarındaki Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		-	761
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlardaki Net Artış / (Azalış)		(1.067)	(3.574)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		1.721	(1.233)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(10)	(32)
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		(10)	(32)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
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		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullanılan) Net Nakit		-	-
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		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		76	(23)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış) (I+II+III+IV)		1.787	(1.288)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-a	56.786	50.946
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-a	58.573	49.658

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**31 MART 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK
FİNANSAL TABLOLARA İLİŖKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

C BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŖKİN 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 İliŖkin 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 İliŖkin 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 diğerk yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıŖtır. Düzenlenen kamuya açıklanacak finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Ŗubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İliŖkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıŖtır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve ykmlkllerin dıŖında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıŖtır.

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

Finansal tabloların kesinleŖme tarihi itibarıyla yayımlanmıŖ olan TMS ve TFRS deėiŖikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiŖ ve uygulanmıŖtır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aŖaėıda yer alan II İla XXVII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 MART 2011 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 dış 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.

31 Mart 2011 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,5483 TL Euro kur değeri 2,1816 TL ve 100 Yen kur değeri 1,8598 TL'dir.

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

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile deerlenmektedir. Oluşan kar ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olmasına, böyle ise, riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir. Banka'nın 31 Mart 2011 tarihi itibariyle 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 değerin 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 değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

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

**31 MART 2011 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 itibarıyla 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.

**31 MART 2011 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.

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.

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 MART 2011 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)

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.

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.

**31 MART 2011 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)

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

Banka'nın 31 Mart 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle 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 itibariyle 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.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından 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.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başkaca bir husus mevcut değildir.

Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 MART 2011 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)

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 31 Mart 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle 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"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı mrleri 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 gerekletirmemektedir.

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu ykmllklere 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 itibariyle mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir ykmllğin bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabil-diği 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 ykmllğin 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 oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 MART 2011 TARİHİ İTİBARI İLE 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 yükmllklere ilişkin açıklamalar:

i) Tanımlanmış fayda planları:

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İ Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İ 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 (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar er aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'nc gntne 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 denmiş 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 satışıdan doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda ngrldği şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

**31 MART 2011 TARİHİ İTİBARI İLE 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 yasalaşmış 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 kabüllere ilişkin açıklamalar:

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

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 MART 2011 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 31 Mart 2011 ve 31 Aralık 2010 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 dağıtımına 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 kullanılabilir 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.

	31 Mart 2011	31 Mart 2010
Donem Karı	1.611	1.202
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	40.126	40.126
Hisse Başına Kâr (1.000 nominal karşılığı TL tutarı ile gösterilmiştir)	40	30

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..

31 MART 2011 TARİHİ İTİBARI İLE 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 VII 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 ckleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal vadesi c 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.

31 MART 2011 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. 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %17,88 (31 Aralık 2010: %16,59) olup, bu oran ilgili mevzuatta belirlenen %8 asgari oranının üzerindedir.
- b. Sermaye yeterliliği standart oranı 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "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%
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	901	-	59.298	-	6.419	-	-
Nakit Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	22	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	58.551	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	3	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	78	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	4	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-	747	-	948	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	2.943	-	-
Diğer Aktifler	876	-	-	-	2.446	-	-
Nazım Kalemler	-	-	82.536	-	276.366	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	82.536	-	276.366	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar							
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	901	-	141.834	-	282.785	-	-

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

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	311.152	330.255
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	38	50
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	35.392	32.811
Özkaynak	61.971	60.235
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	17,88	16,59

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 MART 2011 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:

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
ANA SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	40.126	40.126
Nominal Sermaye	40.126	40.126
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı	5.913	5.913
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	1.385	1.385
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1.385	1.385
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	24.108	24.108
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	24.108	24.108
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Biriktirilmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yedek Akçelere İlişkin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	1.611	5.655
Net Dönem Kârı	1.611	5.655
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Sermayeye eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	730	730
Yönetmelikte Belirtilen Sınırları Aşmamak Kaydıyla Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	13.603	19.258
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	13.603	19.258
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (*)	-	96
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	46	52
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Erteleilmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	60.224	58.511
KATKI SERMAYE	1.747	1.724
Genel Karşılıklar	1.747	1.724
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1.747	1.724
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	61.971	60.235
SERMAYE		
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER		
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin %10'undan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Top. %10 ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ort. Payları Top.	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan 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 Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57. Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinin Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Kanunun 45 inci maddesi uyarınca belirlenen sermaye yeterliliği oranının hesaplanmasına ilişkin usul ve esaslar kapsamında yüzde bin iki yüz elli risk ağırlığına tabi tutulması yerine özkaynaktan düşülmesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
Toplam Özkaynak	61.971	60.235

(*) 10 Mart 2011 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik gereği değiştirilmiştir.

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 MART 2011 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, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 3 üncü 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	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3
(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) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	3
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	38

III. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yıla ait 2010, 2009 ve 2008 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır.

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 MART 2011 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)

IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Banka yapısal olarak kur riski taşımamaktadır. 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 beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	<u>ABD Doları</u>	<u>Euro</u>	<u>100 Japon Yeni</u>
Bilanço değerlendirme kuru	1,5483	2,1816	1,8598
30 Mart 2011 tarihi itibarıyla	1,5549	2,1929	1,8943
29 Mart 2011 tarihi itibarıyla	1,5485	2,1763	1,8912
26 Mart 2011 tarihi itibarıyla	1,5433	2,1842	1,8982
25 Mart 2011 tarihi itibarıyla	1,5470	2,1843	1,9081
24 Mart 2011 tarihi itibarıyla	1,5543	2,2022	1,9176

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1,5741 TL, 1 Euro için 2,2025 TL, ve 100 Japon Yeni için 1,922TL olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2010 itibarıyla;

	<u>ABD Doları</u>	<u>Euro</u>	<u>100 Japon Yeni</u>
Bilanço değerlendirme kuru	1,5460	2,0491	1,8933

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 MART 2011 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
Cari dönem					
Varlıklar					
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	18	-	-	18
Bankalar	277	1.301	-	12	1.590
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	559	719	-	22	1.300
Toplam varlıklar	836	2.038	-	34	2.908
Yükümlülükler					
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	11	2	-	-	13
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	777	1.632	-	1	2.410
Toplam yükümlülükler	788	1.634	-	1	2.423
Net bilanço pozisyonu	48	404	-	33	485
Net nazım hesap pozisyonu	(50)	(403)	-	-	(453)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	(50)	(403)	-	-	(453)
Gayrinakdi krediler	154.126	411.749	2.780	489	569.144
31 Aralık 2010					
Toplam varlıklar	2.528	2.952	-	13	5.493
Toplam yükümlülükler	590	2.432	-	-	3.022
Net bilanço pozisyonu	1.938	520	-	13	2.471
Net nazım hesap pozisyonu	(1.925)	(495)	-	-	(2.420)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	(1.925)	(495)	-	-	(2.420)
Gayrinakdi krediler	163.467	444.840	-	3.283	611.590

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 MART 2011 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 bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari dönem							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3	-	-	-	-	22	25
Bankalar	58.896	-	-	-	-	402	59.298
Gerçeğ uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	78	-	-	78
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	395	371	194	-	-	6.303	7.263
Toplam varlıklar	59.294	371	194	78	-	6.727	66.664
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	71	71
İtraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler (**)	4.624	390	445	864	-	60.270	66.593
Toplam yükümlülükler	4.624	390	445	864	-	60.341	66.664
Bilançodaki uzun pozisyon	54.670	-	-	-	-	-	54.670
Bilançodaki kısa pozisyon	-	(19)	(251)	(786)	-	(53.614)	(54.670)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	10.908	-	-	-	-	-	10.908
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(454)	-	-	-	-	-	(454)
Toplam pozisyon	65.124	(19)	(251)	(786)	-	(53.614)	10.454

(*) 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..

31 MART 2011 TARİHİ İTİBARI İLE 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)

nceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve zeri	Faizsiz	Toplam
nceki dönem							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan ekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	33	-	-	-	-	32	65
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	44.234	-	-	-	-	3.003	47.237
Para piyasalarından alacaklar	10.200	-	-	-	-	-	10.200
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	101	-	-	101
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	23	-	64	-	-	8.155	8.347
Toplam varlıklar	54.490	105	64	101	-	11.190	65.950
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	138	138
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler (**)	4.710	556	935	952	-	58.659	65.812
Toplam yükümlülükler	4.710	556	935	952	-	58.797	65.950
Bilançodaki uzun pozisyon	49.780	-	-	-	-	-	49.780
Bilançodaki kısa pozisyon	-	(451)	(871)	(851)	-	(47.607)	(49.780)
Nazım hesaplarıdaki uzun pozisyon	10.246	-	-	-	-	-	10.246
Nazım hesaplarıdaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	60.026	(451)	(871)	(851)	-	(47.607)	10.246

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

(**) zkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Faizsiz" stnunda gösterilmiştir.

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 MART 2011 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:

31 Mart 2011	<u>Euro (%)</u>	<u>ABD Doları (%)</u>	<u>Yen (%)</u>	<u>TL (%)</u>
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,1	-	6,05
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan F.V. (Net)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	13,60
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

31 Aralık 2010	<u>Euro (%)</u>	<u>ABD Doları (%)</u>	<u>Yen (%)</u>	<u>TL (%)</u>
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,25	0,28	-	7,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan F.V. (Net)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	1,50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	13,60
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 MART 2011 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 karşılaşılması 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
Cari dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	22	3	-	-	-	-	-	25
Bankalar	402	58.896	-	-	-	-	-	59.298
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	78	-	-	78
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	-	666	371	194	-	-	6.032	7.263
Toplam varlıklar	424	59.565	371	194	78	-	6.032	66.664
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	71	-	-	-	-	-	71
Diğer yükümlülükler (**)	-	207	390	948	998	-	64.050	66.593
Toplam yükümlülükler	-	278	390	948	998	-	64.050	66.664
Likidite açığı	424	59.287	(19)	(754)	(920)	-	(58.018)	-
Önceki dönem								
Toplam aktifler	3.036	56.739	105	64	101	-	5.905	65.950
Toplam yükümlülükler	-	1.106	2.170	935	952	-	60.787	65.950
Likidite açığı	3.036	55.633	(2.065)	(871)	(851)	-	(54.882)	-

(*) 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.

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 MART 2011 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.

31 Mart 2011 ve 31 Mart 2010 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlere ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

31 Mart 2011	Kurumsal Bankacılık	Sermaye Piyasaları	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	3.707	138	1.115	4.960
Faaliyet Giderleri (-)	(1.981)	(224)	(514)	(2.719)
Net Faaliyet Gelirleri	1.726	(86)	601	2.241
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	2.241
Genel Kredi Karşılığı (-)	85	-	(108)	(23)
Vergi Gideri (-)	-	-	-	(607)
Net Kâr	-	-	-	1.611
Bölüm Varlıkları	1.220	8.543	56.901	66.664
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	1.220	8.543	56.901	66.664
Bölüm Yükümlülükleri	1.920	-	64.744	66.664
Dağıtılmayan Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	1.920	-	64.744	66.664
31 Mart 2010	Kurumsal Bankacılık	Sermaye Piyasaları	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	3.692	93	1.021	4.806
Faaliyet Giderleri (-)	(2.008)	(197)	(582)	(2.787)
Net Faaliyet Gelirleri	1.684	(104)	439	2.019
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	2.019
Genel Kredi Karşılığı (-)	(377)	-	-	(377)
Vergi Gideri (-)	-	-	-	(440)
Net Kâr	-	-	-	1.202
Bölüm Varlıkları	5.297	6.992	50.949	63.238
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	5.297	6.992	50.949	63.238
Bölüm Yükümlülükleri	4.982	-	58.256	63.238
Dağıtılmayan Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	4.982	-	58.256	63.238

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 MART 2011 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:

	31 Mart 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	6	1
TCMB	7	18	33	25
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7	18	39	26

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

	31 Mart 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	6	16	7	19
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	1	2	26	6
Toplam	7	18	33	25

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden mevduatların vade yapısına göre % 5 ile % 12 aralığındaki oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Euro döviz cinslerinden olmak üzere % 11 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB, Türk Parası ve yabancı para zorunlu karşılık tutarları üzerinden faiz ödemesi yapmamaktadır.

"Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne ilişkin 22 Nisan 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan son değişiklik ile zorunlu karşılık oranları Türk Lirası yükümlülükler için TL mevduatların vade yapısına göre % 5 ile % 16 oranları arasında, yabancı para yükümlülükler için ise vade yapılarına göre % 11 ile % 12 oranları arasında belirlenmiştir.

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 MART 2011 TARİHİ İTİBARI İLE 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:

- 31 Mart 2011 tarihi itibariyle teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).
- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	31 Mart 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	1
Toplam	-	-	-	1

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

- Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	6.184	50	22	49
Yurtdışı	51.524	1.540	44.233	2.933
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	57.708	1.590	44.255	2.982

d. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

31 Mart 2011 tarihi itibariyle teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

- Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2011 tarihi itibariyle satılmaya hazır finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 MART 2011 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 :

	31 Mart 2011		31 Aralık 2010	
	Nakdi	Gavrinakdi	Nakdi	Gavrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	36.565	-	69.296
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	36.565	-	69.296
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	78	-	101	-
Toplam	78	36.565	101	69.296

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

31 Mart 2011	Standart Nitelikli Krediler ve Diğ er Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğ er Alacaklar	
	Krediler ve Diğ er Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğ er Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler				
İkonto ve İtira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketicici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartlar	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğ er	78	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğ er Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	78	-	-	-

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

Banka'nın 31 Mart 2011 tarihi itibariyle tüketicici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır). 31 Mart 2011 tarihi itibariyle personele verilen kredilerin tutarı 78 TL (31 Aralık 2010: 101 TL)'dir.

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

Banka'nın 31 Mart 2011 tarihi itibariyle taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 MART 2011 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)

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Yurtiçi Krediler	78	101
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	78	101

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka'nın 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
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	5.131	5.131
Toplam	5.131	5.131

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın yeniden yapılandırdığı donuk alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

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
31 Mart 2011	-	-	5.131
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilât (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5.131
Özel Karşılık (-)	-	-	(5.131)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 MART 2011 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 pheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Mart 2011 (Net)			
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)	-	-	-
Diğerkredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğerkredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2010 (Net)			
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)	-	-	-
Diğerkredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğerkredi 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 pheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Mart 2011:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	80
Özel Karşılık (-)	-	-	(80)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
31 Aralık 2010:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	80
Özel Karşılık (-)	-	-	(80)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 MART 2011 TARİHİ İTİBARI İLE 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 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

g. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü 1.597 TL'dir. (31 Aralık 2010: 1.608 TL).

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 MART 2011 TARİHİ İTİBARI İLE 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 876 TL (31 Aralık 2010: 1.082 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 31 Mart 2011 tarihi itibariyle satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

o. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1.801 TL (31 Aralık 2010: 2.592 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu amamaktadır.

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 MART 2011 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:

	31 Mart 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Mart 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 MART 2011 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:

31 Mart 2011 itibariyle bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 2.410 TL (31 Aralık 2010: 3.003 TL) olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

31 Mart 2011 tarihi itibariyle Banka'nın kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2011 tarihi itibariyle Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1	1
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1.141	1.225
Diğer	605	498
Toplam	1.747	1.724

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
İskonto Oranı (%)	4,66	4,66
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93,46	93,46

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olan 2.623,23TL (1 Ocak 2010: 2.427,04TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka'nın 31 Mart 2011 tarihi itibariyle 432 (31 Aralık 2010: 408 TL) tutarında kıdem tazminatı yükümlülüğü, 80 TL (31 Aralık 2010: 74 TL) tutarında ihbar tazminatı karşılığı, 743 TL (31 Aralık 2010: 661 TL) tutarında izin karşılığı ve 134 TL (31 Aralık 2010: 678 TL) tutarında personel performans primi karşılığı bulunmaktadır.

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 MART 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

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

ONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla dövize endeksli kredilerin anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın diğer olarak sınıflandırılmış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın kurumlar vergisi borcu 401 TL'dir (31 Aralık 2010: 213 TL).

ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Ödenecek Kurumlar Vergisi(*)	401	125
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	249	128
BSMV	70	72
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	15	243
Diğer	10	5
Toplam	745	573

(*) 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın 2010 yılına ait 122 TL kurumlar vergisi alacağı bulunmaktadır.

iii) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	13	13
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	16	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	2	2
İşsizlik Sigortası-İşveren	1	1
Diğer	-	-
Toplam	32	32

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 MART 2011 TARİHİ İTİBARI İLE 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 31 Mart 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

i. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
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 artırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye yapılan ilave bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 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 2010: Bulunmamaktadır).

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

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

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 MART 2011 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 yükümlülöklere ilişkin açıklama:

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

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi taahhütlerinin tamamı gayri kabili rücu niteliktedir.

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

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

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Banka Kabul Kredileri		-
Akreditifler	256.390	295.991
Diğer Garantiler	147.551	146.142
Toplam	403.941	442.133

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

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Geçici teminat mektupları	20.177	2.751
Kesin teminat mektupları	90.424	79.534
Avans teminat mektupları	55.602	88.172
Gümröklere verilen teminat mektupları	108	108
Diğer teminat mektupları	-	-
Toplam	166.311	170.565

3. i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	147.551	146.142
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	147.551	146.142
Diğer Gayrinakdi Krediler	422.701	466.556
Toplam	570.252	612.698

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 MART 2011 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:

31 Mart 2011	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	1.108	165.203	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	256.390	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	147.551	-	-
Toplam	1.108	569.144	-	-

31 Aralık 2010	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	1.108	169.457	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	295.991	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	146.142	-	-
Toplam	1.108	611.590	-	-

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 MART 2011 TARİHİ İTİBARI İLE 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:

	31 Mart 2011		31 Mart 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2	-	1	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	2	-	1	-

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2011		31 Mart 2010	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	94	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	858	1	707	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	952	1	707	-

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2011		31 Mart 2010	
	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	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

4. İştirak ve bağı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın iştirak ve bağı ortaklıkları bulunmamaktadır.

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 MART 2011 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:

	31 Mart 2011		31 Mart 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam (*)	-	-	-	-

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

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2010: Bulunmamaktadır).

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka, yatırım bankası statüsünde olduğundan, mevduat kabul etmemektedir.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2010: Bulunmamaktadır).

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

	31 Mart 2011	31 Mart 2010
Kâr	31.994	27.122
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	1	-
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	31.993	27.122
Zarar (-)	(31.949)	(27.120)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(1)	(1)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(31.948)	(27.119)

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri konusu kalmayan karşılıklardan ve kira gelirlerinden oluşmaktadır.

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 MART 2011 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:

	31 Mart 2011	31 Mart 2010
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	23	377
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	-	-
Toplam	23	377

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	31 Mart 2011	31 Mart 2010
Personel Giderleri	1.414	1.401
Kıdem Tazminatı Karşılığı	31	44
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	90	87
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	8	7
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	789	940
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	75	38
Reklam ve İlan Giderleri	-	1
Bilgisayar Kullanım Giderleri	198	688
Diğer Giderler	516	213
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	387	308
Toplam	2.719	2.787

**31 MART 2011 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:

31 Mart 2011 tarihi itibariyle Banka'nın 206 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 260 TL ertelenmiş vergi gideri, geçici farkların oluşmasından 54 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 değışikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi:

Muhasebe tahminlerinde cari dönemi ve sonraki dönemleri etkileyebilecek önemli herhangi bir değışiklik bulunmamaktadır.

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A..

31 MART 2011 TARİHİ İTİBARI İLE 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.

	31 Mart 2011	31 Mart 2010
Nakit	121	1.506
Kasa ve efektif deposu	7	4
Bankalardaki vadesiz mevduat	114	1.502
Nakde Eşdeğer Varlıklar	56.665	49.440
Bankalararası para piyasası	10.200	14.600
Bankalardaki vadeli mevduat	46.465	34.840
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	56.786	50.946

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

	31 Mart 2011	31 Mart 2010
Nakit	424	1.008
Kasa ve efektif deposu	-	6
Bankalardaki vadesiz mevduat	424	1.002
Nakde Eşdeğer Varlıklar	58.149	48.650
Bankalararası para piyasası	-	5.300
Bankalardaki vadeli mevduat	58.149	43.350
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	58.573	49.658

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.

31 MART 2011 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:

31 Mart 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	-	-	1.239	36.565	51.799	128.861
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(**)	-	-	1	2.112	858	42

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

(**) 2.154 TL tutarındaki Banka'nın dahil olduğu Risk Grubu'ndan alınan gayri nakdi kredi komisyon gelirlerinin, 2.151 TL'lik kısmı aracılık edilen kredilerden alınan komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2010:

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	-	-	2.954	78.756	32.833	172.596
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2.915	69.296	43.553	103.233
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(**)	-	-	1	2.652	707	103

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

(**) 2.755 TL tutarındaki Banka'nın dahil olduğu Risk Grubu'ndan alınan gayri nakdi kredi komisyon gelirlerinin, 2750 TL'lik kısmı aracılık edilen kredilerden alınan komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Önceki dönem alınan faiz ve komisyon gelirleri 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla verilmiştir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 MART 2011 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	
	31 Mart 2011	31 Aralık 2010	31 Mart 2011	31 Aralık 2010	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler (**)						
Dönem Başı (***)		-		-	10.246	13.930
Dönem Sonu (***)		-		-	10.908	10.246
Toplam Kâr/Zarar (****)		-		-	(1)	(1)
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 31 Mart 2010 tutarlarını ifade etmektedir.

- d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine dönem içerisinde sağlanan fayda tutarı 521 TL (31 Mart 2010: 535 TL)'dir.

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A..

**31 MART 2011 TARİHİ İTİBARI İLE 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

Yoktur.

CREDIT AGRICOLE YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.

31 MART 2011 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:

31 Mart 2011 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, 13 Mayıs 2011 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

.....