

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A.
MERKEZİ COLUMBUS, OHIO
İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ**

2013 YILI FAALİYET RAPORU

JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ'NİN 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILLIK FAALİYET RAPORU

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe göre hazırlanan Bankamızın 31/12/2013 Yıllık Faaliyet Raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

Bölüm I: SUNUŞ

1. Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü
2. JPMC İstanbul Şubesi Hakkında
3. Vizyon, Misyon ve Vazgeçilmez Değerlerimiz
4. JPMC İstanbul Şubesi Tarihçesi
5. Ortaklık Yapısı, Yönetici Hisseleri ve Ana Sözleşme Değişiklikleri
6. Özet Finansal Bilgiler
7. Genel Müdür ve Müdürler Kurulu Başkanının Mesajı
8. Personel ve Şube Sayısı, Faaliyet Konuları ve Bankanın Sektördeki Konumu
9. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamaları

Bölüm II: YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

1. Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri
2. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler
3. Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar
4. İnsan Kaynakları Uygulamaları
5. Müdürler Kurulu ve Denetim Komitesi ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri'nin 2013 Yılı İçerisinde Yapılan İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

Bölüm III: FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

1. Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
2. Bağımsız Denetim Raporu
3. 31 Aralık 2013 İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
4. Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme
5. Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikaları
6. Derecelendirme Kuruluşlarınca JPMorgan Chase & Co. İçin Verilen Derecelendirme Notu
7. Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Bu raporda yer alan tablolar ile bunlara ilişkin açıklamalar Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ile Şubemiz kayıtlarına uygun olarak hazırlanarak ilişikte sunulmuştur.


Funda Çelik
Müdürler Kurulu Üyesi


Dale Burkutoğlu
Müdürler Kurulu Üyesi


Belma Özmen
Müdürler Kurulu Başkanı
Denetim Komitesi Başkanı


Emre Derman
Genel Müdür

Bölüm I

SUNUŞ



YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi Müdürler Kurulu'na:

JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi' nin ("Şube") 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Şube yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

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

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi' nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40 'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak şubenin finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet Şube Müdürler Kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Haluk Yaçın
Sorumlu Denetçi, SMMM

İstanbul, 31 Mart 2014

JPMC Bank İstanbul Şubesi Hakkında

JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi, Türkiye’de (“JPMC Bank İstanbul Şubesi” veya “Şube”) faaliyet gösteren bir yabancı banka şubesidir. Şirketin genel merkezi Amerika Birleşik Devletleri’nde mukim JPMorgan Chase & Co.’dur.

JPMC Bank İstanbul Şubesi ağırlıklı olarak hazine işlemleri ve fon yönetimi alanında faaliyette bulunmaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Şube’nin personel sayısı 61’dir.

JPMC Bank İstanbul Türkiye’deki faaliyetlerine merkez şube ile devam etmektedir.

2013 yılsonu itibarıyla JPMC Bank İstanbul Şubesi’nin toplam aktifleri 330.077 bin TL’dir.

Adres: Büyükdere Cad. No:185
Kanyon Ofis Binası Kat: 8
34394 Levent - İstanbul

Telefon: 212 319 85 00
Faks: 212 319 86 64

chaseistanbul.po.box@jpmorgan.com

Şubenin İnternet Adresi:

www.jpmorgan.com/pages/international/turkey

Genel Merkez Adresi:

111 Polaris Parkway, Columbus, Ohio 43240 USA
www.jpmorganchase.com

Vizyonumuz

JPMorgan Chase Bank'ın vizyonu finansal hizmet alanında dünyanın en iyi bankası olmaktır.

Misyonumuz

Amacımız istek, inanç ve etkinlikle çalışarak ortaklarımızın, çalışanlarımızın, müşterilerimizin ve çevremizin gurur duyacağı bir banka yaratmaktır.

Vazgeçilmez Değerlerimiz

- Müşterilerimizin ihtiyaç ve beklentilerine odaklanmak suretiyle en iyi hizmeti en etkin bir biçimde sunmak
- İyi ahlaklı ve doğru olmak
- Topluma, doğal çevreye ve insanlığa yararlı olmak
- Yaratıcı olmak
- İyi ve kötü zamanlar için güçlü bir mali disiplin yaratmak ve korumak
- En iyi sistemleri ve altyapıyı tasarlamak ve geliştirmek
- İsraf ve bürokrasiden kaçınmak
- Güçlü bir kurumsal yönetim ve iç kontrol sistemi kurmak
- İnsana yatırım yapmak
- Etkin ekip çalışması ruhu yaratmak
- Her düzey ve her boyutta açık iletişime inanmak

JPMC Bank İstanbul Şubesi'nin Tarihçesi

The Chase Manhattan Bank İstanbul Türkiye Merkez Şubesi 1984 yılında merkezi ABD New York eyaletinde bulunan The Chase Manhattan Bank'ın Türkiye'deki şubesi olarak faaliyet göstermek üzere kurulmuştur.

1996 yılında Chemical Bank'ın The Chase Manhattan Bank N.A. ile birleşmesinin ardından Türkiye'de faaliyet gösteren Chemical Bank A.Ş. ile The Chase Manhattan Bank Türkiye Merkez Şubesi birleşmiş ve faaliyetlerine "The Chase Manhattan Bank İstanbul Türkiye Merkez Şubesi" ticari unvanı altında devam etme kararı almışlardır.

The Chase Manhattan Bank ile Morgan Guaranty Trust Company of New York'un, merkezi ABD'de bulunan holding şirketleri, The Chase Manhattan Corporation ile J.P. Morgan & Co. Incorporated, ABD kanunları çerçevesinde 31.12.2000 tarihi itibarıyla birleşmiş, JP Morgan & Co. Incorporated'ın The Chase Manhattan Corporation'a iltihak etmek suretiyle hukuki varlığı sona ermiş ve birleşen şirketlerden oluşan tüzel kişinin unvanı "JP Morgan Chase & Co." olmuştur.

2001 yılında, bu kez, The Chase Manhattan Bank ile Morgan Guaranty Trust Company of New York ABD kanunları çerçevesinde birleşmiş ve ticaret unvanı da "JPMorgan Chase Bank" olarak değiştirilmiştir.

Söz konusu birleşme doğrultusunda merkezi ABD'de bulunan The Chase Manhattan Bank ile Morgan Guaranty Trust Company of New York'un İstanbul şubeleri de birleşmiş ve birleşen şirketlerin ticaret unvanı ise "JPMorgan Chase Bank İstanbul Türkiye Şubesi" olarak değiştirilmiştir.

Banka 2005 yılında Amerika Birleşik Devletleri'nin önde gelen bankalarından Bank One ile birleşmiştir. Bu birleşme sonucunda Genel Merkezi'nin New York'tan Columbus, Ohio eyaletine taşınması nedeniyle 7 Ocak 2005'te unvan değişikliği amacıyla T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na başvurulmuş ve 28 Şubat 2005 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus Ohio, İstanbul - Türkiye Şubesi şeklindeki unvan değişikliği tescil edilmiştir.

Ortaklık Yapısı, Yönetici Hisseleri ve Ana Sözleşme Değişiklikleri

Ortaklık Yapısı

JPMC Bank İstanbul Şubesi'nin hakim sermayedarı JPMorgan Chase Bank & Co.'dur.

Yönetici Hisseleri

Bankanın Müdürler Kurulu Başkan ve üyeleri ile Genel Müdürünün JPMorgan Chase Bank Co.'nun sermayesinde sahip olduğu paylar dikkate alınmayacak kadar önemsiz seviyededir.

Ana Sözleşme Değişiklikleri

Hesap dönemi içinde ana sözleşmede değişiklik yapılmamıştır.

Özet Finansal Bilgiler

Aktif Yapısı

Şube'nin toplam aktifleri 2013 yılı sonu itibarıyla 330.077 bin TL (2012: 428.902 bin TL) olarak gerçekleşmiştir. Şube'nin ana aktif kalemlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2013 | Toplam İçerisindeki payı (%) | 31 Aralık 2012 | Toplam İçerisindeki payı (%) |
|--------------------------------------|----------------|------------------------------------|----------------|------------------------------------|
| Nakit Değerler ve Bankalar | 312.837 | 94 | 282.666 | 66 |
| Alım-Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | 9.330 | 3 | 141.061 | 33 |
| Maddi Duran Varlıklar | 2.408 | 1 | 1.821 | 0 |
| Diğer | 5.502 | 2 | 3.354 | 1 |
| Toplam aktifler | 330.077 | 100 | 428.902 | 100 |

Pasif Yapısı

| | 31 Aralık 2013 | Toplam İçerisindeki Payı (%) | 31 Aralık 2012 | Toplam İçerisindeki Payı (%) |
|------------------------|----------------|------------------------------------|----------------|------------------------------------|
| Mevduat | 8.926 | 3 | 136.236 | 32 |
| Diğer pasifler | 15.879 | 5 | 13.362 | 3 |
| Özkaynaklar | 305.272 | 92 | 279.304 | 65 |
| Toplam pasifler | 330.077 | 100 | 428.902 | 100 |

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Şube'nin toplam pasifleri içerisinde özkaynakların oranı dönem net karı dahil %92'ye (2012: %65) çıkmıştır. Mevduatların toplam pasifler içindeki oranı % 3'e (2012: %32) düşmüştür.

Şube'nin 2013 yılında mevduatları bilanço günü itibarıyla azalmıştır.

Faiz Gelir ve Giderleri

| | 1 Ocak- 31 Aralık 2013 | Toplam İçerisindeki payı (%) | 1 Ocak- 31 Aralık 2012 | Toplam İçerisindeki payı (%) |
|--|------------------------------|------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| Bankalardan Alınan Faizler | 26.147 | 63 | 14.687 | 11 |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | 118 | 0 | 21.919 | 16 |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler | 15.151 | 37 | 98.064 | 73 |
| Toplam faiz gelirleri | 41.416 | 100 | 134.670 | 100 |

| | 1 Ocak-31Aralık 2013 | Toplam İçerisindeki payı (%) | 1 Ocak- 31 Aralık 2012 | Toplam İçerisindeki payı (%) |
|------------------------------|-------------------------|------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| Mevduatlara ödenen faizler | 3.442 | 64 | 3.544 | 17 |
| Diğer | 1.908 | 36 | 17.096 | 83 |
| Toplam faiz giderleri | 5.350 | 100 | 20.640 | 100 |

Şube'nin sene içinde kullandığı en önemli fonlama kaynağı olan mevduat ve repo işlemlerine ödediği faiz toplam faiz giderinin tamamını oluşturmaktadır.

Şube, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla sona eren yıl içerisinde 36.066 bin TL (2012: 114.030 bin TL) net faiz geliri elde etmiştir.

Şube yıl içinde fonları menkul değerler ve banka plasman işlemlerinde değerlendirdiğinden faiz gelirlerinin %100'ü (2012: %84) bu kalemlerden elde edilen faiz gelirlerinden oluşmaktadır.

Faiz Dışı Gelirler ve Giderler

| | 1 Ocak- 31 Aralık 2013 | 1 Ocak- 31 Aralık 2012 |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Sermaye Piyasası-Türev ve Kambiyo İşlemleri (Net) | 24.674 | (24.575) |
| Öcret ve komisyon gelirleri, net | 7.153 | 12.792 |
| Diğer gelirler | 496 | 302 |
| Toplam faiz dışı gelirler | 32.323 | (11.481) |

| | 1 Ocak- 31 Aralık 2013 | 1 Ocak- 31 Aralık 2012 |
|----------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Personel giderleri | 12.902 | 10.593 |
| Karşılıklar | 234 | 5.588 |
| Diğer giderler | 24.439 | 25.274 |
| Toplam faiz dışı giderler | 37.575 | 41.455 |

Şube, 2013 yılı içerisinde 62.353 bin TL tutarında net kambiyo zararı (2012: 76.660 bin TL kar), sermaye piyasası ve türev işlemlerinde ise 87.027 bin TL tutarında kar (2012: 101.235 bin TL Zarar) kaydetmiştir.

Şube'nin 31 Aralık 2013 tarihinde sona eren yıla ait gelir tablosunda vergi öncesi karı 30.814 bin TL (2012: 61.094 bin TL)'dir. Şube 4.810 bin TL (2012: 12.804 bin TL) tutarında vergi karşılık giderini finansal tablolarına yansıtmıştır.

Genel Müdür ve Müdürler Kurulu Başkanının Mesajı

2013 yılı özellikle gelişmiş ülkelerin yapısal sorunlarını çözme yolunda adımlar attıktan sonra büyüme performanslarını arttırmaya başladıkları bir yıl oldu. Avrupa Birliği ekonomisi yılın ikinci yarısında resesyondan çıkarken Japon ekonomisi yılı %1.5, ABD ekonomisi ise %1.9 büyümeye kapattı. 2014 yılında da dünya ekonomisinin özellikle gelişmiş ülkelerin güçlü performansı sayesinde hızlanmaya devam etmesini bekliyoruz. Projeksiyonlarımıza göre, gelişmiş ülkelerin büyüme hızı %1.2'den %2.0'ye çıkarken gelişmekte olan ülkelerin büyüme hızları ise ortalama olarak %4.6'dan %4.4'e düşecek. Gelişmekte olan ülkelerin büyüme performansı konusundaki kötümserliğimizin temel nedeni, Amerikan Merkez Bankası'nın aylık varlık alım miktarlarını düşürmeye başlamasıyla birlikte gelişmekte olan piyasalara girecek fon miktarının düşeceği yönündeki beklentimiz.

Bu ortamda, Türkiye ekonomisinin de daha yavaş ama daha sürdürülebilir bir büyüme trendi içine gireceğini düşünmekteyiz. Gerek Merkez Bankası politikaları sonucu artan faiz oranları gerekse politik belirsizliğin artması sonucu iç talepte bir yavaşlama olacaktır. Bu yavaşlamanın ilk belirtileri görülmeye şimdiden başladı. Öte yandan, özellikle Avrupa Birliği ekonomilerinin büyüme trendine girmesi ve Türk Lirasının değer kaybetmesiyle kazanılan rekabet avantajıyla ihracatın güçlenmeye devam edeceği ve 2014 yılında büyümenin temel motoru olacağını beklemekteyiz. İç talepteki zayıflamaya kadar, Merkez Bankası'nın sıkı para politikasına en azından politik belirsizlikler azalmaya ve gelişmekte olan ülkelere sermaye girişi başlayana kadar devam edeceğini düşünüyoruz. Bu da faiz oranlarının yılın büyük bölümünde yüksek düzeylerde kalması anlamına geliyor.

Dünya ekonomisinde yaşanan olumsuzluklara rağmen, şubemizin güçlü mali yapısı ve kârlılığı halen devam etmektedir. Şubemizin aktif büyüklüğü yıl sonu itibarıyla 330 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde özkaynaklarımız da %9 oranında artarak 305.272 bin TL'ye ulaşmıştır. Şubemizin 2013 yılı vergi sonrası kârı ise 26.004 bin TL olarak gerçekleşirken (2012 sonu: 48.290 bin TL) özkaynak kârlılığımız %9 olmuştur. J.P.Morgan Chase Bank İstanbul Şubesi sermaye piyasalarındaki etkin pozisyonunu 2013 yılında da korumaya devam etmiştir.

Mali piyasalarda süregelen belirsizlik ve risklere karşın JPMorgan Chase & Co. 2013 yılında da kârlılığını korumuştur. 2013 yılı itibarıyla vergi sonrası kârı 17.923 milyon USD olarak gerçekleşirken (2012 sonu: 21.284 milyon USD), sermaye kârlılığı da %9 olarak gerçekleşmiştir.

Global ekonomide yaşanan dalgalanmalara rağmen ülkemiz büyümeye devam etmektedir. Avrupa ekonomilerini ve ülkemizi etkisi altına alan ekonomik dalgalanmaların etkisini sürdürdüğü bu dönemde zorlu günlerden geçeceğimizin, fakat önümüze birçok fırsatın da çıkacağını bilincindeyiz.

Müdürler kurulu adına, bankamızın bugünlere gelmesinde ve özverili çalışmalarıyla katkıda bulunan tüm çalışma arkadaşlarımıza teşekkür ederiz.



Emre Derman
Genel Müdür



Helma Özmen
Müdürler Kurulu Başkanı

Personel ve Şube Sayısı, Faaliyet Konuları ve Bankanın Sektördeki Konumu

Türkiye’de tek şube ile faaliyet gösteren JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi’nde 2013 yılsonu verilerine göre 61 kişi çalışmaktadır. Bir önceki yıl çalışan kişi sayısı 56’dır.

Bankamız genel merkezi A.B.D.’de olmakla birlikte JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi organizasyon ve bölgesel dağılımı itibariyle İngiltere’de bulunan bölgesel yönetim merkezine bağlıdır.

Şube’nin başlıca faaliyet alanlarının içinde hazine işlemleri, fon yönetimi ve yatırım danışmanlığı gibi hizmet ürünlerini bulundurur.

- Şirket Birleşmeleri Yatırım Danışmanlığı
- Halka Açma Yatırım Danışmanlığı
- Proje Finansmanı
- Hazine Bonosu Alım Satımı
- Döviz Alım Satımı
- Döviz ve Faiz Riski Yönetimi

JPMorgan Chase Bank özellikle kurumsal müşterilere, yerli ve yabancı banka ile mali kuruluşlara hizmet vermektedir. Bankalararası menkul kıymet alım satım işlemlerinde yabancı banka şubeleri arasında işlem sıralamasında üst sıralarda yer almaktadır.

Uluslararası piyasalardaki başarısı, güvenilirliği, hizmet çeşitliliği ile bilinen bir banka olmasından dolayı, yurt dışı banka ve fonlar tarafından Türkiye’de tercih edilen bir banka konumundadır.

Bankamız global stratejisi uyarınca sadece ABD’de bireysel bankacılık alanında faaliyet göstermektedir. İstanbul Şubesi olarak bireysel yatırımcıya hizmet vermemektedir.

Türk Bankacılık sektöründeki muhabir ilişkilerini takip eden ve dış ticaret finansmanı hizmetleri sunan bir birimimiz de mevcuttur

Şubemiz aynı zamanda JPMorgan Chase Bank’ın diğer ülkelerdeki şubelerinin TL muhabiri olarak çalışmaktadır.

Diğer şubelerimizin ülkemizdeki faaliyetleri ile ilgili olarak onlara gerektiği zaman danışmanlık hizmeti de sunmaktadır.

Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma ve Geliştirme Uygulamaları

Bulunmamaktadır.

Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

31/12/2013 Tarihi İtibariyle Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

Müdürler Kurulu

Belma Özmen

Müdürler Kurulu Başkanı

İç Sistemler Sorumlusu ve Denetim Komitesi Başkanı

Görev Süresi: 05.02.1987'den itibaren

Sorumluluk Alanı: Mali İşler, Operasyon, Teknoloji ve İnsan Kaynakları

Hacettepe Üniversitesi, İktisat Bölümü mezunu. 1982-1987 yılları arasında İş Bankası, İktisadi Araştırmalar Müdürlüğünde Ekonomist olarak çalıştı. 1987 yılında Manufacturers Hannover Bank'ta göreve başlayan Özmen banka birleşmeleri ile değişen Chemical Bank, Chase Manhattan Bank ve JPMorgan Chase Bank'ta sırasıyla Kredilerden, Kredi ve Mali İşler Bölümünden, Krediler, Mali İşler ve Operasyon Bölümlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. 09 Mayıs 2011 tarihine kadar Müdürler Kurulu Başkanlığı ve Denetim Komitesi Başkanlığı görevlerini sürdürmüş olup, bu tarihten geçerli olmak üzere Banka Genel Müdürlüğü görevine vekaleten ataması gerçekleşmiştir. 27 Haziran 2011 tarihinde genel müdürlük görevine asaleten Emre Derman'ın atanması ile Belma Özmen Müdürler Kurulu Başkanlığı görevine tekrar atanmıştır. Banka'nın İç Sistemler Sorumlusu ve Denetim Komitesi Başkanı, daha önce Sn. Lale Burkutoğlu iken, söz konusu görev, Müdürler Kurulu'nun 27.12.2013 tarih ve 2191 sayılı kararı ile Sn. Belma Özmen'e verilmiştir.

Emre Derman

Müdürler Kurulu Üyesi

Genel Müdür

Görev Süresi: 20.06.2011'den itibaren

Sorumluluk Alanı: Genel Müdür

1988 yılında İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'ni, 1989 yılında da Harvard Üniversitesi Hukuk Yüksek Lisansı'nı bitirdi. 1989 yılında girdiği White & Case hukuk bürosunda 5 yıl çalıştı. 1995-1996 yılları arasında European Bank for Reconstruction and Development (Londra)'da danışman olarak görev yaptı. 1996 yılında tekrar çalışmaya başladığı White & Case hukuk bürosundan 2008 yılında yönetici ortak olarak ayrıldı. 2008 yılından 2011 yılında bankamızda göreve başladığı tarihe kadar çeşitli projelerde danışman olarak görev yapmıştır. 27 Haziran 2011 tarihinden itibaren Bankamızda Genel Müdür olarak görev yapmaktadır.

Lale Burkutoğlu

Müdürler Kurulu Üyesi

Görev Süresi: 2006'dan itibaren

Sorumluluk Alanı: Operasyon

İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi, İktisat Bölümü 1989 mezunu. Çeşitli özel sektör bankalarında ve yabancı bankalarda yönetici olarak çalıştıktan sonra 1998 yılında JPMorgan Chase Bank'a Operasyon Birim Müdürü olarak katılmıştır. 2006 yılında Müdürler Kurulu üyeliğine atanmıştır. 09 Mayıs 2011 tarihinden itibaren Müdürler Kurulu Başkanlığı ve Denetim Komitesi Başkanlığı görevlerine vekaleten ataması gerçekleşmiştir. 27 Haziran 2011 tarihinde Belma Özmen'in Müdürler Kurulu Başkanlığı'na tekrar atanması ile birlikte Lale Burkutoğlu'nun İç Sistemler Sorumlusu ve Denetim Komitesi Başkanı olarak atanmasına karar verilmiştir. Müdürler Kurulu'nun 27.12.2013 tarih ve 2191 sayılı kararı ile İç Sistemler Sorumlusu ve Denetim Komitesi Başkanlığı görevi Sn. Belma Özmen'e verilmiştir.

Funda Çelik
Müdürler Kurulu Üyesi
Görev Süresi: 2009'dan itibaren
Sorumluluk Alanı: Hazine

Boğaziçi Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İktisat Bölümü 1989 mezunu. Meslek hayatına Manufacturers Hannover Bank'ta başlamıştır. Banka birleşmeleri ile değişen Chemical Bank, Chase Manhattan Bank ve JPMorgan Chase Bank'ta uzun yıllar hazine de dealer olarak görev yaptıktan sonra 2002 yılında diğer bir yabancı bankaya yönetici olarak geçiş yapmış ve 2007 yılında tekrar JPMorgan Chase Bank'a Hazine Grup Müdürü olarak katılmıştır. 2009 yılında Müdürler Kurulu üyeliğine atanmıştır.

Üst Yönetim

Emre Derman – Genel Müdür

1988 yılında İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'ni, 1989 yılında da Harvard Üniversitesi Hukuk Yüksek Lisansı'nı bitirdi. 1989 yılında girdiği White & Case hukuk bürosunda 5 yıl çalıştı. 1995-1996 yılları arasında European Bank for Reconstruction and Development (Londra)'da danışman olarak görev yaptı. 1996 yılında tekrar çalışmaya başladığı White & Case hukuk bürosundan 2008 yılında yönetici ortak olarak ayrıldı. 2008 yılından 2011 yılında bankamızda göreve başladığı tarihe kadar çeşitli projelerde danışman olarak görev yapmıştır. 27 Haziran 2011 tarihinden itibaren Bankamızda Genel Müdür olarak görev yapmaktadır.

Belma Özmen – Müdürler Kurulu Başkanı, İç Sistemler Sorumlusu ve Denetim Komitesi Başkanı
Hacettepe Üniversitesi, İktisat Bölümü mezunu. 1982-1987 yılları arasında İş Bankası, İktisadi Araştırmalar Müdürlüğünde Ekonomist olarak çalıştı. 1987 yılında Manufacturers Hannover Bank'ta göreve başlayan Özmen banka birleşmeleri ile değişen Chemical Bank, Chase Manhattan Bank ve JPMorgan Chase Bank'ta sırasıyla Kredilerden, Kredi ve Mali İşler Bölümünden, Krediler, Mali İşler ve Operasyon Bölümlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. 09 Mayıs 2011 tarihine kadar Müdürler Kurulu Başkanlığı ve Denetim Komitesi Başkanlığı görevlerini sürdürmüş olup, bu tarihten geçerli olmak üzere Banka Genel Müdürlüğü görevine vekaleten ataması gerçekleştirilmiştir. 27 Haziran 2011 tarihinde genel müdürlük görevine asaleten Emre Derman'ın atanması ile Belma Özmen Müdürler Kurulu Başkanlığı görevine tekrar atanmıştır. Banka'nın İç Sistemler Sorumlusu ve Denetim Komitesi Başkanı, daha önce Sn. Lale Burkutoğlu iken, söz konusu görev, Müdürler Kurulu'nun 27.12.2013 tarih ve 2191 sayılı kararı ile Sn. Belma Özmen'e verilmiştir.

Serpil Top – Krediler

1990 Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu. Çalışma hayatına 1990 yılında Chemical Bank İstanbul Şubesi'nde kredi analisti olarak başladı. Banka birleşmeleriyle Chase Manhattan Bank ve JPMorgan Chase Bank, N.A. İstanbul Şubesi'nde Krediler bölümü içinde çeşitli yöneticilik görevlerinde bulundu. 2002 senesinde bankanın İstanbul Şubesi bünyesinde Krediler bölümünde yönetici görevine atandı. Halen Kredi Bölümü'nde üst düzey yönetici olarak görev yapmaktadır.

Lale Burkutoğlu – Operasyon

İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi, İktisat Bölümü 1989 mezunu. Çeşitli özel sektör bankalarında ve yabancı bankalarda yönetici olarak çalıştıktan sonra 1998 yılında JPMorgan Chase Bank'a Operasyon Birim Müdürü olarak katılmıştır. 2006 yılında Müdürler Kurulu üyeliğine atanmıştır.09 Mayıs 2011 tarihinden itibaren Müdürler Kurulu Başkanlığı ve Denetim Komitesi Başkanlığı görevlerine vekaleten ataması gerçekleştirilmiştir. 27 Haziran 2011 tarihinde Belma Özmen'in Müdürler Kurulu Başkanlığı'na tekrar atanması ile birlikte Lale Burkutoğlu'nun İç Sistemler Sorumlusu ve Denetim Komitesi Başkanı olarak atanmasına karar verilmiştir. Müdürler Kurulu'nun 27.12.2013 tarih ve 2191 sayılı kararı ile İç Sistemler Sorumlusu ve Denetim Komitesi Başkanlığı görevi Sn. Belma Özmen'e verilmiştir.

Funda Çelik – Hazine

Boğaziçi Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İktisat Bölümü 1989 mezunu. Meslek hayatına Manufacturers Hannover Bank'ta başlamıştır. Banka birleşmeleri ile değişen Chemical Bank, Chase Manhattan Bank ve JPMorgan Chase Bank'ta uzun yıllar hazinede dealer olarak görev yaptıktan sonra 2002 yılında diğer bir yabancı bankaya yönetici olarak geçiş yapmış ve 2007 yılında tekrar JPMorgan Chase Bank'a Hazine Grup Müdürü olarak katılmıştır. 2009 yılında Müdürler Kurulu üyeliğine atanmıştır.

İç Sistemler

Risklerin izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla, faaliyetlerimizin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile 01.11.2006 tarihli "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmeliğinde" öngörülen usul ve esaslar çerçevesinde Bankamızca "İç Sistemler Teşkilatımız" oluşturulmuştur.

İç Sistemler Sorumlusu ve Denetim Komitesi Başkanı

Belma Özmen

Hacettepe Üniversitesi, İktisat Bölümü mezunu, 1982-1987 yılları arasında İş Bankası, İktisadi Araştırmalar Müdürlüğünde Ekonomist olarak çalıştı. 1987 yılında Manufacturers Hannover Bank'ta göreve başlayan Özmen banka birleşmeleri ile değişen Chemical Bank, Chase Manhattan Bank ve JPMorgan Chase Bank'ta sırasıyla Kredilerden, Kredi ve Mali İşler Bölümünden, Krediler, Mali İşler ve Operasyon Bölümlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. 09 Mayıs 2011 tarihine kadar Müdürler Kurulu Başkanlığı ve Denetim Komitesi Başkanlığı görevlerini sürdürmüş olup, bu tarihten geçerli olmak üzere Banka Genel Müdürlüğü görevine vekaleten ataması gerçekleşmiştir. 27 Haziran 2011 tarihinde genel müdürlük görevine asaleten Emre Derman'ın atanması ile Belma Özmen Müdürler Kurulu Başkanlığı görevine tekrar atanmıştır. Banka'nın İç Sistemler Sorumlusu ve Denetim Komitesi Başkanı, daha önce Sn. Lale Burkutoğlu iken, söz konusu görev, Müdürler Kurulu'nun 27.12.2013 tarih ve 2191 sayılı kararı ile Sn. Belma Özmen'e verilmiştir.

İç Denetim

Hakkı Sözen

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü mezunu. Çeşitli özel sektör bankalarında yöneticilik görevlerinde bulundu. Mayıs 2006'da İç Kontrol ve Uyum görevlisi olarak göreve başlamasından sonra, Ocak 2007'de İç Denetim Müdürlüğü görevine atandı.

İç Kontrol ve Uyum

Başak Serinken Ercan

Dokuz Eylül Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden 2000 yılında, İstanbul Bilgi Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Ekonomi Hukuku Yüksek Lisans Programı'ndan 2005 yılında mezun olmuştur. Ocak 2001'de avukatlık ruhsatını almış ve 2002 yılı sonuna kadar, ağırlıklı olarak yabancı kuruluşlara hukuki danışmanlık hizmetleri sunan bir avukatlık bürosu bünyesinde avukatlık yapmıştır. Aralık 2002'den Mart 2013'e kadar, yabancı bir mevduat bankasının Uyum biriminde çeşitli kademelerde yöneticilik yapmış, MASAK Uyum Görevlisi ve Ülke Uyum Başkanı görevlerinde bulunmuştur. Nisan 2013'te katıldığı JPMorgan Chase Bank İstanbul Şubesi'nde, İç Kontrol ve Uyum Birim Müdürü ve MASAK Uyum Görevlisi olarak görev yapmaktadır.

Risk Yönetimi

Serpil Top

Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu. Çalışma hayatına 1990'da Chemical Bank İstanbul Şubesi'nde kredi analisti olarak başladı. Banka birleşmeleriyle Chase Manhattan Bank ve JPMorgan Chase Bank, N.A. İstanbul Şubesi'nde Krediler bölümü içinde çeşitli yöneticilik görevlerinde bulundu. 2002 senesinde İstanbul Şubesi Krediler bölümünde yönetici görevine atandı. Halen Kredi bölümünde üst düzey yönetici olarak görev yapmaktadır.

1.11.2006 tarihli "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmeliğinin" 4. maddesi 2. fıkrası gereğince Müdürler Kurulu iç sistemler kapsamındaki görev ve sorumluluklarının tamamını iç sistemler sorumlusuna devretmiştir. İç sistemler Sorumlusu, iç sistemlerin belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde oluşturulmasından, etkin, yeterli ve uygun bir şekilde işletilmesinden, muhasebe ve finansal raporlama sisteminden sağlanan bilgilerin güvence altına alınmasından, banka içindeki yetki ve sorumlulukların belirlenmesinden sorumludur.

İç Sistemler Sorumlusu,

- İç sistemler kapsamındaki birimlerin faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usullerini yazılı olarak belirlemek, bunların etkin bir şekilde uygulanmasını ve idame ettirilmesini, birbirleri ile koordinasyonunu sağlamak, iç sistemler kapsamındaki birimlerin ve yöneticilerinin görev, yetki ve sorumluluklarını açık ve görev çatışmaları olmayacak şekilde belirlemek ve bu birimlerde görevlendirilen personelin çalışma usul ve esaslarını onaylamak, gerekli kaynakların tahsisini sağlamak
- İç sistemlere ilişkin uygulamalar ile ilgili olarak Kurumca ya da bağımsız denetçilerce tespit edilen veya banka denetim komitesince Müdürler Kurulu gündemine getirilen hata veya eksiklikleri zamanında dikkate alarak gidermek için gerekli önlemleri almak; tespit edilen eksiklik ve hataları değerlendirerek aynı veya benzer eksiklik ve hataların oluşabileceği alanlara ilişkin iç kontrol ve iç denetim faaliyetlerinin yönlendirilmesini sağlamak,
- İç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticilerinin seçimine ve görevden alınmasına karar vermek
- İç sistemler kapsamındaki birimlerde görev yapan personelin mesleki yeterlilik ve gelişimlerini teminen ulusal ve uluslararası düzeyde konuları ile ilgili alanlarda sertifika edinmelerine yönelik eğitim programlarına katılımlarını sağlamak
- Bankanın maruz kaldığı riskler ve bu risklerin ölçüm yöntemleri ile yönetimi konusunda bilgi sahibi olmak
- Bankanın genel olarak ve her bir risk türü itibarıyla risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini, alabileceği risk seviyesini ve bunlara ilişkin uygulama usullerini yazılı olarak belirlemek, birimler ve yöneticileri ya da bu birimlerde çalışan personel itibarıyla azami risk limitleri tahsis etmek
- Bankanın gelir ve giderlerini önemli ölçüde etkileyecek risklerin alınmasına, izlenmesine, yönetilmesine ve raporlanmasına ilişkin politikaları ve bu politikalarındaki değişiklikleri onaylamak ve bunların uygulanmasını gözetmek
- Bankanın, üstlenilen risk düzeyi ile ilişkili özkaynak seviyesini belirleyen bir sürece ve özkaynak yönetim stratejilerine sahip olmasını temin etmek
- Üst düzey yönetimin bankanın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda kendisine zamanında ve güvenilir raporlamalar vermesini sağlamak
- Risk yönetim sistemlerinin etkinliğini izlemek
- Müşterilerin şikâyetlerinin araştırılmasını ve sonucu hakkında ilgililere cevap verilmesini sağlayacak bir sistem geliştirilmesini ve bunların belirlenecek hususları ihtiva edecek şekilde kendisine düzenli raporlanmasını sağlamak

ile görevli ve sorumludur.

Komiteler

Denetim Komitesi

Komite, hâlihazırda icrai görevi bulunmayan bir Müdürler Kurulu üyesinden oluşmaktadır.

Komite Başkanı

Belma ÖZMEN (Müdürler Kurulu Başkanı, İç Sistemler Sorumlusu)

Komite Faaliyetleri

Denetim Komitesi,

- İç kontrole ilişkin yasal düzenlemelere ve banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetmek ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda Müdürler Kurulu'na önerilerde bulunmak,
- İç denetim biriminin yasal düzenlemelere ve banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetmek,
- İç sistemler kapsamındaki birimlerin personelinin doğrudan kendisine ulaşabilmesini sağlayacak iletişim kanallarını oluşturmak,
- İç denetim sisteminin bankanın mevcut ve planlanan faaliyetlerini ve bu faaliyetlerden kaynaklanan risklerini kapsayıp kapsamadığını gözetmek, Müdürler Kurulu'nun onayıyla yürürlüğe girecek iç denetime ilişkin banka içi düzenlemeleri incelemek,
- İç sistemler kapsamındaki birimlerden denetim komitesine bağlananların yöneticilerinin seçimine yönelik Müdürler Kurulu'na önerilerde bulunmak, Müdürler Kurulu'nun bunları görevden alması sırasında görüş vermek,
- İç sistemlere ilişkin olarak üst düzey yönetimin görüş ve önerilerini almak ve bunları değerlendirmek,
- Banka içi usulsüzlüklerin doğrudan kendisine veya iç denetim birimine bildirilmesini sağlayacak iletişim kanallarının tesis edilmesini sağlamak,
- İç Denetim Biriminin görevlerini bağımsız ve tarafsız şekilde yerine getirip getirmediğini izlemek,
- İç denetim planlarını incelemek,
- Müdürler Kuruluna, iç sistemler kapsamındaki birimlerde görev yapacak personelde aranması gereken nitelikler ile ilgili önerilerde bulunmak,
- İç denetim raporlarında tespit edilen hususlar konusunda üst düzey yönetimin ve bunlara bağlı birimlerin aldığı önlemleri izlemek,
- İç sistemler kapsamındaki birimlerde görevli yönetici ve personelin mesleki eğitim düzeylerini ve yeterliliğini değerlendirmek,

- Bankanın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmek,
- Müfettişler ve bankanın bağımsız denetimini yürüten bağımsız denetim kuruluşunun bağımsız denetçileri ile düzenli aralıklarla yılda dört defadan az olmamak üzere belirlenecek program ve gündemler dahilinde görüşmelerde bulunmak,
- Görev ve sorumlulukları kapsamındaki işlerin gereğine göre yerine getirilmesi, etkinliğinin sağlanması ve geliştirilmesi için ihtiyaç duyulan uygulamalar konusunda ilgili üst düzey yönetimin, iç kontrol ve iç denetimde çalışan personel ve bağımsız denetim kuruluşunun görüş ve değerlendirmeleri hakkında Müdürler Kurulu'nu bilgilendirmek,
- Bankanın muhasebe uygulamalarının Kanuna ve ilgili diğer mevzuata uygunluğu kapsamında bağımsız denetim kuruluşunun değerlendirmelerini gözden geçirmek, ilgili üst düzey yönetimin tespit edilen tutarsızlıklar konusundaki açıklamasını almak,
- Üst düzey yönetim ve bağımsız denetçiler ile birlikte, bağımsız denetimin sonuçlarını, yıllık ve üçer aylık mali tablolar ile bunlara ilişkin dokümanları, bağımsız denetim raporunu değerlendirmek ve bağımsız denetçinin tereddüt ettiği diğer konuları çözüme kavuşturmak,
- Bankanın finansal raporlarının gerçek ve yansıtılması gereken tüm bilgileri kapsayıp kapsamadığını, Kanuna ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığını gözetmek, tespit edilen hata ve usulsüzlükleri düzelttirmek,
- Finansal raporların, bankanın mali durumunu, yapılan işlerin sonuçlarını ve bankanın nakit akımlarını doğru olarak yansıtmayı yansıtmadığı ve Kanunda ve ilgili diğer mevzuatta belirlenen usul ve esaslara uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığı konusunda bağımsız denetçiler ile görüşmek,
- Bankanın sözleşme imzalayacağı derecelendirme kuruluşları, bilgi sistemleri denetimi yapanlar da dahil olmak üzere bağımsız denetim kuruluşları ve değerlendirme kuruluşları ile bunların yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetçileri, yöneticileri ve çalışanlarının banka ile ilişkili faaliyetlerinde bağımsızlığını ve tahsis edilen kaynakların yeterliliğini değerlendirmek, değerlendirmelerini bir rapor ile Müdürler Kurulu'na sunmak, hizmet alınması halinde de sözleşme süresince, üç aydan fazla olmamak üzere, düzenli bir şekilde bu işlemleri tekrarlamak,
- Bankanın alacağı destek hizmetine ilişkin risk değerlendirmesi yapmak, değerlendirmelerini bir rapor halinde Müdürler Kurulu'na sunmak, hizmet alınması halinde de sözleşme süresince, üç aydan fazla olmamak üzere, düzenli bir şekilde bu işlemleri tekrarlamak ve ayrıca, destek hizmeti kuruluşunun sağladığı hizmetlerin yeterliliğini izlemek,
- Altı aylık dönemi aşmamak kaydıyla, dönem içerisinde icra ettiği faaliyetleri ve bu faaliyetlerin sonuçlarını Müdürler Kurulu'na raporlamak, raporda bankada alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve bankanın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerine yer vermek,
- Kredi açma yetkisini haiz olanların, kendileri ile eş ve velâyeti altındaki çocuklarının veya bunlarla risk grubu oluşturan diğer gerçek ve tüzel kişilerin taraf olduğu kredi işlemlerine ilişkin değerlendirme ve karar verme aşamalarında yer alıp almadığını takip etmek ve bu hususların kendilerine bildirilmesini sağlayacak iletişim kanallarını oluşturmak ile görevli ve yetkilidir.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, Şube'nin, "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" hükümleri başta olmak üzere, kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Müdürler Kurulu'na öneriler sunmak üzere oluşturulmuştur.

Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı olarak Müdürler Kurulu Başkanı Sn. Belma Özmen seçilmiştir. Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Şube'nin kurumsal yönetiminde şeffaflığın sağlanmasından, ve ayrıca, merkezin kurumsal yönetim ile ilgili aldığı kararları Türkiye merkez şubesinde uygulanmasından sorumludur. Kurumsal Yönetim Komitesi'nin üyeleri, Şube'nin Üst Düzey Yönetim'inden oluşmaktadır.

Kurumsal Yönetim Komitesi yılda bir kez toplanır. İhtiyaç duyulması halinde Kurumsal Yönetim Başkanı'nın önderliğinde toplanabilir.

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme uygulamalarının Müdürler Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla üç kişiden oluşan bir Ücretlendirme Komitesi kurulmuştur. Ücretlendirme Komitesi, JPMorgan Chase'in genel ücret felsefesini, ilkelerini ve uygulamalarını dikkate alarak JPMC Bank İstanbul Şubesi'nin ücretlendirme politikasını gözden geçirir ve onaylar. Ücretlendirme Komitesi ayrıca, ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde Müdürler Kurulu'na sunar.

İç Denetim

İç Denetim Birimi, Denetim Komitesi aracılığıyla Müdürler Kurulu'na bağlı olarak faaliyette bulunur.

İç Denetim,

- Banka içi işlemlerin yasal mevzuat ve banka içi uygulama talimatlarına uyum açısından denetlemesini,
- Müdürler Kurulu'nca tesis edilmiş strateji ve politikaların Banka geneline egemen kılınmasını ve Banka faaliyetlerinin söz konusu strateji ve politikalara uygun olarak; basiretli, düzgün ve maliyet boyutu dikkate alınarak etkin bir şekilde planlanmasının ve yürütülmesinin kontrolünü,
- Banka aktif ve pasifinin güvenliğine katkıda bulunulmasını,
- Mevcut ya da potansiyel problemleri belirleyip Müdürler Kurulu ve Banka Üst Düzey Yönetimince önlem alınmasının sağlanmasını,
- Hata, ihmal ve usulsüzlükler ile kötü niyetli eylemlerin tespitini, önlenmesini ve düzeltilmesini teminen inceleme ve soruşturmalar yapılmasını, hedefler.

İç Denetim, Bankanın günlük faaliyetlerinden bağımsız, Müdürler Kurulu ve Banka Üst Düzey Yönetimin ihtiyaçları ve Bankanın yapısına göre finansal faaliyet ve uygunluk denetimleri şeklinde gerçekleştirilen sistematik bir süreçtir. Bu süreç, İç Kontrol Sistemi ile Risk Yönetim Sisteminin işleyişi başta olmak üzere bankanın tüm faaliyetlerinin, iş akışlarının ve departmanlarının denetimini kapsamaktadır. İç Denetim işlevi kapsamında bağımsız bir biçimde ve iç denetim elemanınca gerçekleştirilen denetimler sonucunda, denetimi yapılan alanlara ilişkin değerlendirme yapılması sağlanır. Bu değerlendirmede kullanılan kanıt ve bulgular, raporlama, izleme ve inceleme sonucunda elde edilir.

İç Denetim, Müdürler Kurulu adına Bankanın tüm departmanları ile tüm işlemler, ürün çeşitleri, sunulan hizmetler ve tanımlanmış görevlere ilişkin dönemsel ve riske dayalı iç denetim faaliyetlerini, inceleme ve soruşturmaları yürütmekle yetkilidir.

Dönemsel ve Riske Dayalı Denetim

Etkin bir şekilde dönemsel ve riske dayalı denetim gerçekleştirmek amacıyla, Bankanın tüm işlemleri, ürün çeşitleri sunulan hizmetleri ve görevler tanımlanır. Bunlarla ilgili faaliyet ve kontrol riskleri, iç kontrol sistemleri belirlenir ve bunların önem derecelerinin oluşturulması için risk ölçüm ve derecelendirme sistemleri kullanılır.

Önemli iş birimleri ve ürünlere ilişkin faaliyet ve kontrol risklerinin değerlendirilmesi ve önem derecelerinin belirlenmesi, Bankamız bünyesinde oluşturulan risk değerlendirme tabloları ile BDDK yönetmeliğince belirlenen ek-1'deki matris yardımlarıyla yapılır. Risk değerlendirmeleri düzenli olarak gözden geçirilir. İç Denetim Birimi yeni ürünler, yeni sistemler, kanun ve ilgili diğer mevzuattaki değişiklikler, organizasyonda veya önemli görevlerde bulunan personelde değişiklikler gibi risk değerlendirmelerini etkileyebilecek olayları dikkate alarak risk değerlendirmelerini gözden geçirir.

Denetim Teknikleri ve Denetim Raporları

Tamamı yerinde olarak yapılan denetimlerde saptanan bulgular ilk önce İç Denetim Müdürü tarafından departman yetkililerine çalışma kâğıtlarıyla iletilerek fikir alışverişinde bulunulur ve taslak denetim raporu hazırlanır. Denetimler sırasında örnekleme metot ve teknikleri kullanılabilir. Denetim raporları öncelikle ele alınması gereken konulara işaret edilmek suretiyle mümkün olduğu kadar öz ve ilgililere mesajlarını en açık şekilde iletecek biçimde hazırlanır.

Değerlendirmeler üçlü bir kriter üzerinden yapılmakta olup; değerlendirme sonucunda "İyi", "Geliştirilmesi Gerekir" ve "Yetersiz" notlaması kullanılmaktadır.

Taslak denetim raporu ve departmanın değerlendirme notu oluşturulduktan sonra son hali bir kapanış toplantısı yapılmak üzere ilgili departman müdürüne iletilir. Departman müdürü ve diğer yetkililerle yapılan bu toplantıda eksiklik, aksaklık ve öneriler gündeme getirilir. Toplantı sonrası oluşturulan denetim raporunun ve değerlendirme notunun bir nüshası yazılı olarak cevaplanmak üzere denetim gören departman müdürüne yollanır.

İzleme Faaliyetleri

Denetim gören departmanın denetim raporunda yer alan aksaklık/eksikliklerin giderilip giderilmediği hususundaki izleme faaliyetleri belirlenen sürelerde, periyodik olarak incelenir. İç Denetim'in talep ve önerilerinin tespit edilen sürelerde uygulanmaması veya yerine getirilmemesi durumunda, bu aksaklık, alınması gereken ilave tedbirler ile birlikte, Denetim Komitesi Başkanı'na, Müdürler Kurulu ve ilgili departman müdürüne bildirilir.

Bankada yeni ürünler ve hizmetler veya politika ve uygulama usulleri konusunda iç denetim biriminden danışmanlık hizmeti verebilir. Ancak verilen danışmanlık hizmetleri, danışmanlık konusuna giren hususlara onay verildiği anlamına gelmez.

İç Kontrol ve Uyum

İç Kontrol ve Uyum Birimi, Banka'nın uyum ve iç kontrol faaliyetlerini Denetim Komitesi aracılığıyla Müdürler Kurulu'na bağlı olarak yürütmektedir.

Birim, ilgili mevzuat ve Banka'nın risk yönetimi modeli çerçevesinde, iç kontrol sistemi kapsamındaki ikinci seviye kontrolleri bağımsız bir şekilde gerçekleştirmekte veya koordine etmektedir. İç Kontrol ve Uyum Birimi ayrıca, uyum kontrollerinin gerçekleştirilmesinden de sorumlu olup; bu kapsamda, gerek mevzuat değişiklikleri ve bunların bankanın ürün, hizmet ve süreçlerine etkileri; gerekse yeni ürün ve hizmetlerin mevzuata, kurum politikalarına ve bankacılık teamüllerine uygunluğu değerlendirilmektedir.

İç Kontrol ve Uyum Birim Müdürü, aynı zamanda MASAK Uyum Görevlisi olarak atanmıştır. Bu görev kapsamında, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat ve kurum politikaları kapsamında gerekli çalışmalar, danışmanlık, eğitim, izleme ve kontrol faaliyetleri yürütülmekte; Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) ile gerekli iletişim ve koordinasyon sağlanmaktadır.

İç Kontrol ve Uyum Birimi, Denetim Komitesi'ne üç ayda bir sunduğu faaliyet raporu kapsamında, Denetim Komitesi'ni; Banka bünyesindeki önemli atamalar, düzenleyici ve denetleyici kurumlar ile ilişkiler ve dış denetimler, önemli mevzuat değişiklikleri, gerek banka içinde kontrol süreçlerine etkisi bulunabilecek önemli projeler ve gerekse iç kontrol ve uyumla ilgili projeler, iç kontrol ve uyum ile ilgili politika ve prosedürler, yeni ürün, hizmet ve süreçler, kontrol süreçleri ve şüpheli işlemlerin tespiti ve bildirimini ile ilgili olarak bilgilendirmektedir.

Risk Yönetimi

Risk Yönetimi Sistemi; bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

Risk Yönetimi Birimi Müdürü Denetim Komitesine bağlı olarak faaliyette bulunur.

Risk Yönetimi Sistemi; Bankamızın faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin tanımlanmasını, standartların ve uygulama usullerinin oluşturulmasını ve bu risklerin analizi, izlenmesi, ölçülmesi sonucu raporlanması ve denetimini kapsar.

Buna göre Bankamızın Risk Yönetimi Sistemi; Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk olmak üzere 3'e ayrılır.

Sözkonusu bu risklerin daha etkin ve verimli olarak izlenebilmesi amacıyla Risk Yönetimi Birimi altında Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk grupları oluşturulmuştur. Bu gruplar Banka'nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirmesini yapar, risk politikaları ve stratejilerini gözden geçirir.

Risk Yönetimi Birimi Müdürü

Bankanın maruz kaldığı kredi risklerini tespit ederek izler ve geliştirdiği analiz teknikleriyle risk tutarlarını belirleyerek Müdürler Kuruluna raporlar. Risklerin ölçümü, izlenmesi, kontrolü ve raporlanması faaliyetlerini yerine getirir.

Müdürler Kurulunca belirlenmiş prensipler doğrultusunda;

- Risk yönetim sistemini tasarlar ve uygular.
- Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin uygulanmasını ve bunlara uyulmasını sağlar.
- Bankanın maruz kaldığı riskleri inceleyerek ilgili yerlere raporlar.
- Bankanın kullandığı risk ölçüm modellerinden günlük raporlar üretir ve raporları analiz eder.
- Risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve ön onay verilmesi sürecine katılır, modelleri düzenli olarak gözden geçirir ve gerekli değişiklikleri yapar.
- Müdürler Kurulu tarafından belirlenen limitlerini düzenli bir şekilde gözden geçirir, verilen yeni limitleri tesis eder ve maruz kalınan risk tutarlarını kontrol eder.
- Kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk ile ilgili incelemeleri ve çalışma sonuçlarını Müdürler Kuruluna raporlar.

Yeni ürün ve hizmetlerle ilgili gerekli çalışmayı yapar. Bu ürün ve hizmetlerin sunulması için gerekli mali ve teknolojik kaynakların bulunduğundan ve üst yönetim tarafından yeni ürün ve hizmetlerden kaynaklanan risklerin tamamıyla anlaşıldığından emin olur.

Bankamız Risk Yönetimi Politikaları

JPMorgan İstanbul risk yönetim politikaları ve uygulama usullerini tesis edilirken Bankanın mevcut stratejisi ve faaliyetleri, bankacılık mevzuatı ve Genel Merkezimizin ilgili politikaları ve uygulamaları dikkate alınarak hazırlanmış ve Müdürler Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe konmuştur.

Piyasa Riski

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski, uluslararası uygulamalara paralel olarak oluşturulmuş ülke mevzuatında yer alan, Standart Metot olarak bilinen yöntem kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Standart Metot kullanılarak gerçekleştirilen piyasa riski hesaplamaları ay sonları itibarıyla gerçekleştirilmekte, ölçüm sonuçları yasal raporlamaya konu edilmesinin yanı sıra Banka üst düzey yönetimine raporlanmaktadır. Banka, piyasa riski politikası çerçevesinde piyasa riskinin yönetimine ilişkin belirlenen limitler Risk Komitesi tarafından izlenmekte ve piyasa koşulları doğrultusunda gözden geçirilmektedir.

Banka, risk takibi ve ölçümü konularında BDDK'nın öngörmüş olduğu şartlar çerçevesinde RiskTürk programını kullanmaktadır. RiskTürk programı bankanın faaliyet yapısına ve portföyüne uygun olarak, tüm piyasa risklerini belirleyip ölçebilecek ve raporlayacak niteliktedir. Bu program kullanılarak günlük olarak VaR ve VAR/PV analizleri ve haftalık ve aylık olarak Stres Testleri ve Backtesting yapılmaktadır. Sonuçlar analiz edilerek üst yönetime raporlanmaktadır.

Kredi Riski

Risk Yönetim Komitesi tarafından belirlenerek, Müdürler Kurulu tarafından onaylanan Kredi Riski politikaları, bankanın karşı karşıya kaldığı kredi risklerinin tanımlanmasını ve bu risklerle ilgili limit ve standartları belirleme süreçlerini ve bu konudaki kontrol faaliyetlerini içerir. Bu politikalar, Bankanın göze alabileceği risk düzeyini ve maruz kalacağı çeşitli kredi risklerinin yanı sıra, risk-getiri dengesini de kapsar.

Kredi riski strateji ve politikaları Müdürler Kurulu tarafından kabul edilir ve belli aralıklarla gözden geçirilir.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk genel olarak kredi ve piyasa riski dışında kalan tüm riskler olarak tanımlanmaktadır. Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçması, banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesinden, banka yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın, sel gibi felaketlerden kaynaklanabilecek kayıpları ya da zarara uğrama ihtimalini ifade eder.

Karşı Taraf Kredi Riski

Bu politika bankacılık faaliyetleri altında sürdürülen tüm döviz ve türev işlemlerini kapsar. Bu tür işlemler Döviz/Türev İşlem Limiti dediğimiz “**karşı taraf kredi risk limiti**” ve “**günlük takas limiti**” olarak tanımlanan 2 kademeli bir kredi limiti altında izlenir.

1) Karşı Taraf kredi riskinin ölçülmesi

Döviz ve türev işlemlerinden kaynaklanan riskler “**karşı taraf kredi riski**” ve “**takas riski**” olarak iki ayrı parametre ile ölçülür ve izlenir.

Karşı taraf kredi riski diğer ürünlerden kaynaklanan kredi riskleri ile beraber takip edilebilmesi açısından nakdi kredi riskine benzer bir parametre ile farklı şekillerde ölçülür:

- **Potansiyel risk** - İşlemin vadesi süresince Bankanın maruz kalabileceği riski gösterir. Bu risk belirsiz olduğundan işleme konu olan değişkenlerin oynaklığının ve vadeye kalan sürenin incelenerek tahmin edilmesi gerekmektedir. Bu ölçümlerde müşterinin kredi değerliliğinin de etkisi olur.
- **Gerçek risk** - Bankanın bugün itibariyle işlemden kaynaklanan alacağı veya ödeyeceği miktarı gösterir. Banka işlemle ilgili pozitif bir ikame maliyeti riski yaratıyorsa onu kredi riski olarak hesaplar.

2) Takas Riskinin Ölçülmesi

Takas riski teslimat/ödeme karşılığı ödeme yapılmayan piyasalarda doğar. Bankanın işlem şartları altında ödeme yaptığı anda başlar ve karşı taraftan ödemeyi aldığı anda biter. Takas riski genelde gün içi bir risktir ama piyasalara göre daha uzun da olabilir.

Takas riski işlemin nominal değeri alınarak ölçülür.

Ülke ve Transfer Riski

JPMC uluslararası kredilendirme ve yatırım faaliyetlerinden dolayı maruz kalınabilecek ülke ve transfer risklerindeki gelişmelerin değerlendirilmesi, izlenmesi ve gerekli tedbirlerin alınması amacıyla aşağıda yer alan Ülke ve Transfer Riski politikasını benimsemiştir. Buna göre:

- Ülke Riski Yönetimine ilişkin olarak her ülke için **yabancı para riski**, **ülke parası riski** ve gereken durumlarda **kısa vadeli yabancı para riskini** derecelendiren 1 ve 10 arasında bir derecelendirme sistemi uygulanır.
- Ülke Riski Yönetimi derecelendirmeye tabi tuttuğu ülkelerin riskini en az yılda bir kez gözden geçirir.

- Ülke ve Transfer riski değerlendirmesi kredi analizi, istatistiksel veri ve diğer niteliksel anlamda değerlendirmeleri dikkate alır.
- Ülke ve Transfer Riski kredi müşterilerinin (Borçlu) ve kullanılan ürünlere ilişkin derecelendirmeyi etkileyebilir.

Yoğunlaşma Riski

Bankayı her türlü aşırı yoğunlaşma riskine karşı korunmak amacıyla oluşturulan politikaları kapsar. JPMC global olarak yoğunlaşma risklerini 3 ana başlık altında izlemektedir. Bunlar portföyün grup (ana ortaklık), coğrafi ve de sektörel bazda yoğunlaşmasından kaynaklanan risklerdir.

1) Grup (ana ortaklık) kredi limitleri

Belirli bir gruba verilen kredilerin portföy içinde aşırı yoğunlaşması Bankayı büyük zararlara uğratabilir ve aynı zamanda itibar kaybına sürükleyebilir. Grup kredi limitleri, hem krediler bölümü hem de iş kollarından sorumlu üst yönetimin müşteri bazlı stratejiler oluştururken büyük kredilerdeki yoğunlaşmaya dikkat çekerek büyük sermaye kullanımlarını kontrol altına almayı hedeflemektedir.

- Grup limitleri ana ortağın kredi notuna göre belirlenir.
- Bu yönetmelik kapsamına giren riskler "net grup kredi riski" tanımına giren risklerdir. "Net grup kredi riskleri" nakdi ve gayrinakdi kredi limitleri altındaki kullanımlar; bu işlemlerden kaynaklanan tahakkuk etmiş faizler; taahhüt edilen limitler altındaki kullanılmayan kısımları kapsar.
- Grup limitlerine uygunluk iş kollarının sorumluluğundadır. İş kolları başkanları limitleri ve limit aşımalarını belirli bir strateji çerçevesinde onaylar.
- Grup limitleri kredi onay ve gözden geçirme gerekliliğinin yerine geçmez ancak tamamlayıcı bir rolü vardır.

2) Coğrafi yoğunlaşma

Her türlü coğrafi risk Ülke ve Transfer Riski Yönetimi usul ve esasları kapsamında ele alınır.

3) Sektörel yoğunlaşma

Banka belirli bir sektörde faaliyet gösteren müşterilerinin o sektörün maruz kalabileceği ortak risklerden etkilenmeleri durumunda bankaya etkisini ölçmek ve izlemek amacıyla politikalar oluşturur. Bu amaçla sektör limitleri tesis edilir. Sektör limitleri en az 3'er aylık periyotlarda izlenir ve üst yönetim ile paylaşılır.

4) Diğer

Ülkeler - Devlet seviyesinde verilen krediler bu yönetmeliğin kapsamı dışındadır. Bu riskler "Ülke ve Transfer Riski Yönetimi" yönetmeliği kapsamında ölçülür ve izlenir.

Devlet ve kamu kurumları - Devlet kurumlarına verilen krediler grup limitleri dahilinde izlenir. Ancak devlet seviyesindeki risklerden ve diğer devlet kurumları risklerinden bağımsız olarak değerlendirilir.

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi'nin 2013 yılında bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler çoğunlukla kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmuştur. Risk Yönetim Birimi banka risk grubu bünyesindeki firmalara tahsis edilen kredi ve ödünç verme işlemlerini analiz ederek bu işlemlerin yasal sınırlar içerisinde kalıp kalmadığını izlemektedir.

JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi'nin 2013 yılında dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklama aşağıda yer almaktadır.

Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

Cari Dönem (31 Aralık 2013)

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Bankanın 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 | - | - | - | - | 280.348 | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | 242.252 | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | 5.445 | - |

Önceki Dönem (31 Aralık 2012)

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Bankanın 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 | - | - | - | - | 972 | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | 280.348 | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | 11.694 | - |

Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|----------------------------------|--|----------------|--|----------------|---|----------------|
| | Mevduat | 31 Aralık 2013 | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2013 | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2013 |
| Dönem Başı | - | - | - | - | 3.240 | 1.586.176 |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | 7.131 | 3.240 |
| Mevduat Faiz Gideri | - | - | - | - | 570 | 925 |

Şube'nin, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|--|----------------|--|----------------|---|----------------|
| | 31 Aralık 2013 | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2013 | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2013 | 31 Aralık 2012 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | 283.517 | 2.563.866 |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | 465.977 | 283.517 |
| Toplam Kâr / Zarar | - | - | - | - | 50.592 | (113.139) |
| Risikten Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kâr / Zarar | - | - | - | - | - | - |

Destek Hizmeti Alan Kişi ve Kuruluşlar

JPMorgan İstanbul Şubesi, faaliyetlerinin sürdürülebilmesi için çeşitli alanlarda destek hizmetleri almaktadır. Alınan destek hizmetleri, ağırlıklı olarak Bilgi Sistemleri alanında olmakla birlikte, bunun yanı sıra, Bordrolama ve Basılı Döküman Saklama (Arşiv) hizmetleri konusunda da destek hizmetleri sağlayıcılarından yararlanılmaktadır.

Bankamızın destek hizmeti aldığı faaliyet konuları ve destek hizmeti alınan firmalara ait bilgiler aşağıda yer almaktadır.

| SIRA NO | DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞUN UNVANI | HİZMETİN AÇIKLAMASI |
|---------|---|--|
| 1 | GLOBAL BİLİŞİM BİLGİSAYAR YAZILIM DANIŞMANLIK SAN.VE TIC.LTD.ŞTİ. | Bilgi Sistemleri Yönetimi - Yazılım Temin/ Bakım/ Onarım |
| 2 | PLATIN SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK LTD.ŞTİ. | Bordrolama ve e-Bildirge Hizmeti |
| 3 | YAZ BİLGİ SİSTEMLERİ VE TİCARET A.Ş. | Bilgi Sistemleri Yönetimi - Yazılım Temin/ Bakım/ Onarım |
| 4 | ATOS BİLİŞİM DANIŞMANLIK VE MÜŞT. HİZM. SAN. VE TIC. A.Ş. | Bilgi Sistemleri Alt Yapı Desteği - Veri Merkezi |
| 5 | IRON MOUNTAIN ARŞİMLEME HİZMETLERİ A.Ş. | Basılı dökümanın saklanması |
| 6 | BİS ÇÖZÜM BİLGİSAYAR VE ENTEGRASYON HİZMETLERİ VE TİCARET A.Ş. | Bilgi Sistemleri Yönetimi - Yazılım Temin/ Bakım/ Onarım |

İnsan Kaynakları Uygulamaları

2013 yılsonu verilerine göre JPMC İstanbul Şubesinde 61 kişi çalışmaktadır. Bir önceki yıl çalışan kişi sayısı 56'dır.

Seçme ve Yerleştirme

- İstanbul şubesinde işe alım süreci, bölümlerin personel ihtiyaçlarını JPMorgan'ın Londra ofisindeki ilgili bölümüne bildirmesiyle başlamaktadır. Londra ofisindeki ilgili bölüm söz konusu talebi onaylayarak İstanbul şubesindeki İnsan Kaynakları bölümüne iletir. İşe alım sürecinde gerek tecrübesiz adaylara gerekse tecrübeli adaylara ulaşmak için öncelikli olarak iç kaynaklar, şirketin internet kariyer sitesine yapılan başvurular, sosyal medya, referanslar ve gerektiği zaman insan kaynakları danışman firmaları kullanılmaktadır.
- Seçme sürecinde muhtelif ilan ve araştırma yöntemleri neticesinde adaylar belirlendikten sonra, bu adaylar öncelikli olarak ilgili bölümdaki yetkili personel ve gerekirse yurt dışındaki yöneticiler ile ve daha sonra İnsan Kaynakları Müdürü ile görüşmekte, bu görüşmeler neticesinde belirlenen nihayi adaylar işe son olarak Operasyon ve Mali İşlerden sorumlu Müdürler Kurulu Üyesi ve/veya Genel Müdür ile görüşmekte ve ardından iş teklifinde bulunmaktadır.
- İstanbul şubesinde kadrolu personel dışında sözleşmeli personel alımı da yapılmaktadır ve işe alım süreçleri sürekli personel alımı ile paraleldir.
- İşe alınan adaylarda yapacakları işin niteliğine göre; lisans ve/veya lisansüstü eğitimi, yabancı dil bilgisi ve alanında tecrübe aranmaktadır.
- 2013 yılı Ocak - Aralık aylarında toplam 13 üniversite öğrencisi Şubemizde staj yapmıştır.

Oryantasyon ve Eğitim

JPMorgan Chase Bank'da İnsan Kaynakları Departmanı gerek göreve yeni başlayan yeni çalışanın gerekse bankada halen çalışmakta olan personelin eğitim ve gelişimi için çeşitli eğitim programları ve yöntemler uygulamaktadır.

İstihdam edilen her personele İstanbul Şubesi'ndeki İnsan Kaynakları bölümü tarafından şirketi tanıtan kısa bir oryantasyon programı verilmektedir. İstihdam edilen personele Banka'nın kural ve uygulamalarını anlatan muhtelif kitapçıklar ve formlar verilmektedir. Bunlar Davranış Kuralları, Gizlilik Taahhüdü, Bilginin Korunması Kılavuzu, Uyum Kılavuzu, Hisse Senedi İşlem Beyanı, Kişisel Yatırım Kuralları v.b.dir. Göreve başlarken tüm kullanıcılar, uyulması gereken bu kuralları ilkeleri okuduklarını ve kabul ettiklerini içeren taahhüdlere ayrı ayrı imzalamaktadır.

Ayrıca iş üzerinde eğitim ve rotasyonlar ile çalışanların özellikle bölüm içinde her görev hakkında bilgi ve beceri sahibi olmaları sağlanmaktadır.

Kariyer Gelişimi ve Terfi

JPMorgan Chase Bank'da tüm çalışanların kariyer gelişimi takip altındadır. Göreve başlanılan ilk günden itibaren kişinin görevi yerine getirmek için gerek duyduğu bilgi ve beceri seviyesi tespit edilir ve bunları geliştirmek için eğitim ve gelişim planları hazırlanır. Kişi bu plan ve programlar doğrultusunda bilgi ve becerisini artırmaya çalışır. Bunun ölçümü ise performans ölçme kriterleri ile yapılır.

Performans ölçme her sene başında tüm çalışanların ve yöneticilerinin ortak bir çalışma ile o yıla yönelik olarak hedefler belirlenmesiyle başlar. Yıl boyunca üç aylık dönemlerde bu hedeflere ulaşıp ulaşılmadığı takip edilmekte, gerekli görüldüğü yerlerde revizeler yapılmaktadır. Yılın sonunda ise kişinin performans kriterlerini uyup uymadığı, kuvvetli ve gelişmesi gereken yönleri tespit edilerek çalışana geri bildirim verilir. Her sene tekrarlanan bu proses çalışanın kendini tanımasını, geliştirmesini ve ilerlemesini destekler.

Terfi uygulamaları ise performans kriterlerine bağlı olarak yapılan değerlendirmeler sonucunda gerçekleştirilmektedir. Her sene sonunda yurt dışı merkez ofisinde toplanan terfi komiteleri her bir çalışana tüm JPMorgan dahilinde kendi eşdeğer görev ve sorumluluklarına sahip çalışanları arasında ölçme ve değerlendirmeye tâbi tutar. Bunun neticesinde bir üst görev ve sorumluluğu almaya yeterli bilgi ve beceriye erişen personel terfi ile ödüllendirilir.

Üst Yönetime Sağlanan Faydalar

Üst yönetime sağlanan faydalar ücret ve ikramiye ödemeleri, ev, araba, sosyal güvenlik, sağlık sigortası ve izin ödemeleri, kıdem tazminatı karşılık giderleri, izin karşılıkları ve işten çıkartılan yöneticilere ödenen kıdem ve ihbar tazminatları ile diğer yasal tutarlardan oluşmaktadır. 2013 yılı için üst yönetime sağlanan toplam faydalar 5.808 BinTL'dir (2012: 8.725 BinTL).

Müdürler Kurulu ve Denetim Komitesi ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri'nin 2013 Yılı İçerisinde Yapılan İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

Müdürler Kurulu toplantıları genellikle üç ayda bir kez Bağımsız Denetim Raporlarının onaylanması için toplanmaktadır. Diğer zamanlarda bir karar alınması gerektiğinde Müdürler Kurulu toplanır. Denetim Komitesi senede dört kez bağımsız denetim firmasının katılımıyla toplanmaktadır. Müdürler Kurulu ve Denetim Komitesi toplantılarında tüm üyeler asaleten hazır bulunmuştur.

Bölüm III

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

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

Bankamız bankacılık sektörünün genel performansı açısından etkin bir risk yönetiminin büyük bir önem arz ettiğini düşünmektedir. Bu nedenle JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi piyasa, kredi ve operasyonel kredi risklerinin ölçüm ve kontrollerinde genel merkezimizin de üzerinde önemle durduğu uluslararası uygulamalara paralel bir risk yönetim sistemi oluşturmuş bulunmaktadır.



BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi Müdürler Kurulu'na:

JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi'nin ("Şube") 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Şube Müdürler Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Şube Müdürler Kurulu, rapor konusu konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıt toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.



Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Şube'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Diğer Husus:

Şube'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmış, söz konusu bağımsız denetim firması tarafından hazırlanan 24 Nisan 2013 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirilmiştir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 24 Mart 2014

JPMORGAN CHASE BANK, N.A.
MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Şube'nin
Yönetim Merkezi'nin Adresi : 111 Polaris Parkway, 43240, Columbus, Ohio - USA

Türkiye Merkez Şube'nin Adresi : Büyükdere Cad. No:185 Kanyon Ofis Binası Kat:8 34394 Levent/İstanbul

Telefon : (0 212) 319 85 00
Faks : (0 212) 319 86 64

Elektronik site adresi : www.jpmorgan.com/pages/international/turkey

Elektronik posta adresi : chaseistanbul.po.box@jpmorgan.com

JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi'nin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- GENEL BİLGİLER
- ŞUBE'NİN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- ŞUBE'NİN GENEL MERKEZİ'NİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan yıl sonu konsolide olmayan 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 Şubemiz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

24 Mart 2014

| | | | |
|--------------------------------------|--|--|---|
| Funda Çelik Müdürler Kurulu Üyesi | Lale Burkutoğlu Müdürler Kurulu Üyesi | Belma Özmen Müdürler Kurulu Başkanı Denetim Komitesi Başkanı | Emre Derman Müdürler Kurulu Üyesi Genel Müdür |
|--------------------------------------|--|--|---|

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

Ad - Soyad / Unvan : Belma Özmen / Müdürler Kurulu Başkanı
Tel No : (0212) 319 85 00
Faks No : (0212) 319 86 64

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

| | | |
|-------|--|---|
| I. | Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | Şube'nin 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. | Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama | 1 |
| IV. | Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 1 |
| V. | Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 2 |
| VI. | Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar | 2 |
| VII. | Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödemesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar | 2 |
| VIII. | Diğer bilgiler | 2 |

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

| | | |
|-------|--|-----|
| I. | Bilanço | 3-4 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 5 |
| III. | Gelir tablosu | 6 |
| IV. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 7 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 8-9 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 10 |
| VII. | Kar dağıtım tablosu | 11 |
| VIII. | Yabancı Şube'nin Merkezi'nin konsolide finansal tabloları | 12 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

| | | |
|--------|---|-------|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 13 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 14-15 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 15 |
| IV. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 16 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 16-17 |
| VII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 17 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 18 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| X. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 18 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 18 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 19 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar | 19 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar | 20 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 20-21 |
| XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar | 21 |
| XVIII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 21 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 21 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 21 |
| XXI. | Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması | 21 |
| XXII. | İlişkili Taraflar | 21 |
| XXIII. | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | 22 |
| XXIV. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 22 |
| XXV. | Sınıflandırmalar | 22 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**SAYFA****MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

| | | |
|-------|--|-------|
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 23-25 |
| II. | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 26-29 |
| III. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 30 |
| IV. | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 31 |
| V. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 31-33 |
| VI. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 33-36 |
| VII. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 37-38 |
| VIII. | Risk yönetim hedef ve politikaları | 38-39 |
| IX. | Risk yönetim hedef ve politikaları | 39 |

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

| | | |
|------|---|-------|
| I. | Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 40-44 |
| II. | Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 45-49 |
| III. | Nazım hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 50 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 51-54 |
| V. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 55 |
| VI. | Şube'nin dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 56-57 |
| VII. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 57 |

ALTINCI BÖLÜM**DİĞER AÇIKLAMALAR**

| | | |
|----|--|----|
| I. | Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 58 |
|----|--|----|

YEDİNCİ BÖLÜM**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

| | | |
|-----|---|----|
| I. | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 58 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 58 |

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. ŞUBE'NİN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN ŞUBE'NİN TARİHÇESİ:

The Chase Manhattan Bank, İstanbul Şubesi'nin ve Morgan Guaranty Trust Company of New York, İstanbul Şubesi'nin ana holdingleri olan The Chase Manhattan Corporation ve JPMorgan & Co. Incorporated 31 Aralık 2000 tarihinde birleşmiş olup yeni holding şirketi JPMorgan Chase Co. adı altında faaliyete geçmiştir. Bundan dolayı, The Chase Manhattan Bank'ın bir şubesi olarak faaliyetlerini sürdürmüş olan The Chase Manhattan Bank, İstanbul Şubesi ve JPMorgan & Co. Incorporated iştiraki olarak faaliyette bulunmuş olan Morgan Guaranty Trust Company of New York, İstanbul Şubesi 9 Kasım 2001 tarihi itibarıyla birleşmiş ve unvanını "JPMorgan Chase Bank Merkezi New York, İstanbul - Türkiye Şubesi" olarak değiştirmiştir. Söz konusu şube birleşmesi ve unvan değişikliği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 20 Temmuz 2001 tarih ve 6039 sayılı, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 20 Ağustos 2001 tarih ve 67288 sayılı izinleri ile onaylanmıştır.

Banka Genel Merkezi'nin yine Amerika Birleşik Devletleri'nin büyük bankalarından Bank One ile birleşmesinden dolayı genel merkezin New York'tan Columbus, Ohio eyaletine taşınması nedeniyle unvan değişikliği amacıyla 7 Ocak 2005 tarihinde T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na başvurulmuş ve 28 Şubat 2005 tarih ve 6249 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde unvanın JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus Ohio-İstanbul, Türkiye Şubesi ("Şube") şeklindeki değişikliği tescil edilmiştir.

II. ŞUBE'NİN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Şube'nin hakim sermayedarı JPMorgan Chase & Co.'dur.

III. ŞUBE'NİN, MÜDÜRLER KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA ŞUBE'DE SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

| | Sorumluluk Alanı | Adı Soyadı | Eğitim Durumu |
|----------------------------------|--|--------------------------------|-------------------------|
| Müdürler Kurulu Üyeleri: | Mali İşler, Teknoloji, İnsan Kaynakları, Denetim Operasyon | Belma Özmen Lale Burkutoğlu | Lisans Lisans |
| | Hazine İşleri Genel Müdür | Funda Çelik Emre Derman | Lisans Yüksek Lisans |
| Genel Müdür: | Genel Müdür | Emre Derman | Yüksek Lisans |
| Müdürler Kurulu Başkanı: | Mali İşler, Operasyon, Teknoloji, İnsan Kaynakları | Belma Özmen | Lisans |
| Denetim Komitesi Başkanı: | Mali İşler, Operasyon, Teknoloji, İnsan Kaynakları | Belma Özmen | Lisans |

Yukarıda belirtilen kişilerin JPMorgan Chase & Co.'nun sermayesinde sahip olduğu paylar dikkate alınmayacak kadar önemsiz seviyededir.

IV. ŞUBE'DE NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

| Ad Soyad/Ticari Unvanı | Pay Tutarları (Nominal) | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar (Nominal) | Ödenmemiş Paylar |
|------------------------|----------------------------|--------------|-----------------------------|---------------------|
| JPMorgan Chase & Co. | 100.000 | 100 | 100.000 | - |

JPMorgan Chase & Co. halka açık bir şirkettir ve %10 ve daha fazla hissesine sahip olan hissedarı yoktur.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. ŞUBE'NİN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

Şube ağırlıklı olarak hazine işlemleri ve fon yönetimi gibi ürünleri de içinde bulunduran yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermektedir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Şube'nin personel sayısı 61'dir (31 Aralık 2012: 56).

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

VII. ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER HAKKINDA AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

VIII. DİĞER BİLGİLER:

1. Şube'nin ticaret unvanı:

JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi

2. Şube'nin Yönetim Merkezi'nin adresi:

111 Polaris Parkway, 43240, Columbus, Ohio - USA

3. Türkiye Merkez Şube'nin adresi:

Büyükdere Cad, No:185 Kanyon Ofis Binası Kat:8 34394 Levent/İstanbul

4. Şube'nin telefon ve faks numaraları:

Telefon : (0 212) 319 85 00

Faks : (0 212) 319 86 64

5. Şube'nin elektronik site adresi:

www.jpmorgan.com/pages/international/turkey

6. Şube'nin elektronik posta adresi:

chaseistanbul.po.box@jpmorgan.com

7. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 31 Aralık 2013

Finansal tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

31 ARALIK 2013 VE 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| AKTİF KALEMLER | Dipnot | Cari Dönem (31 Aralık 2013) | | | Önceki Dönem (31 Aralık 2012) | | |
|---|--------|--------------------------------|----------------|----------------|----------------------------------|----------------|----------------|
| | | (Beşinci Bölüm-İ) | TP | YP | Toplam | TP | YP |
| I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (1) | 180 | 70.906 | 71.086 | 3.249 | 7 | 3.256 |
| II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net) | (2) | 7.482 | 1.848 | 9.330 | 140.957 | 104 | 141.061 |
| 2.1. Alın Satın Amaçlı Finansal Varlıklar | | 7.482 | 1.848 | 9.330 | 140.957 | 104 | 141.061 |
| 2.1.1. Devlet Borçlanma Senetleri | | 7.482 | - | 7.482 | 140.957 | - | 140.957 |
| 2.1.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. Alın Satın Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | - | 1.848 | 1.848 | - | 104 | 104 |
| 2.1.4. Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'arına Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3. Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4. Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| III. BANKALAR | (3) | 213 | 241.538 | 241.751 | 270 | 279.140 | 279.410 |
| IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1. Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3. Tera Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (4) | - | - | - | - | - | - |
| 5.1. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2. Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3. Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KREDİLER VE ALACAKLAR | (5) | - | - | - | - | - | - |
| 6.1. Krediler ve Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.1. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.2. Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3. Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2. Takipteki Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.3. Özel Karşılıklar (-) | | - | - | - | - | - | - |
| VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 8.1. Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2. Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. İŞTRAKLER (Net) | (7) | - | - | - | - | - | - |
| 9.1. Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2. Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1. Mali İştrakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2. Mali Olmayan İştrakler | | - | - | - | - | - | - |
| X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (8) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1. Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2. Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | (9) | - | - | - | - | - | - |
| 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 | (10) | - | - | - | - | - | - |
| 12.1. Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2. Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3. Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4. Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | (11) | - | - | - | - | - | - |
| 13.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2. Nakit Akışı Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3. Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | | 2.408 | - | 2.408 | 1.821 | - | 1.821 |
| XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 2.547 | - | 2.547 | 740 | - | 740 |
| 15.1. Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2. Diğer | | 2.547 | - | 2.547 | 740 | - | 740 |
| XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| XVII. VERGİ VARLIĞI | (12) | 1.816 | - | 1.816 | 33 | - | 33 |
| 17.1. Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2. Erskelenmiş Vergi Varlığı | | 1.816 | - | 1.816 | 33 | - | 33 |
| XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (13) | - | - | - | - | - | - |
| 18.1. Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 18.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. DİĞER AKTİFLER | (14) | 529 | 610 | 1.139 | 1.413 | 1.168 | 2.581 |
| AKTİF TOPLAMI | | 15.175 | 314.902 | 330.077 | 148.483 | 280.419 | 428.902 |

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS, OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ

31 ARALIK 2013 VE 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

L BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

| PASİF KALEMLER | Dipnot | Cari Dönem (31 Aralık 2013) | | | Önceki Dönem (31 Aralık 2012) | | |
|---|--------|--------------------------------|-------|---------|----------------------------------|----|---------|
| | | (Beinci Bölüm-II) | TP | YP | Toplam | TP | YP |
| L. MEVDUAT | (1) | 8.926 | - | 8.926 | 136.236 | - | 136.236 |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 7.131 | - | 7.131 | 3.240 | - | 3.240 |
| 1.2 Diğer | | 1.795 | - | 1.795 | 132.996 | - | 132.996 |
| II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (2) | - | 3.533 | 3.533 | - | 30 | 30 |
| III. ALINAN KREDİLER | (3) | - | - | - | - | - | - |
| IV. PARA PIYASALARINA BORÇLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. İHRAC EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| VI. FONLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 Müstakir Fonlar | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. MUHTELİF BORÇLAR | | 49 | - | 49 | 6 | - | 6 |
| VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (5) | - | - | - | - | - | - |
| IX. FAKTORİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Güdeleri (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (7) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 Geleceğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. KARŞILIKLAR | (8) | 11.182 | - | 11.182 | 11.535 | - | 11.535 |
| 12.1 Genel Karşılıklar | | 2.452 | - | 2.452 | 2.813 | - | 2.813 |
| 12.2 Yeniden Yapılandırma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı | | 7.877 | - | 7.877 | 8.118 | - | 8.118 |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 Diğer Karşılıklar | | 853 | - | 853 | 604 | - | 604 |
| XIII. VERGİ BORÇU | (9) | 1.115 | - | 1.115 | 1.791 | - | 1.791 |
| 13.1 Cari Vergi Borcu | | 1.115 | - | 1.115 | 1.791 | - | 1.791 |
| 13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | (10) | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER | (11) | - | - | - | - | - | - |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | (12) | 305.272 | - | 305.272 | 279.304 | - | 279.304 |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | | 100.000 | - | 100.000 | 100.000 | - | 100.000 |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 İhtisakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3 Kar Yedekleri | | (36) | - | (36) | - | - | - |
| 16.3.1 Yasal Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.4 Diğer Kar Yedekleri | | (36) | - | (36) | - | - | - |
| 16.4 Kar veya Zarar | | 205.308 | - | 205.308 | 179.304 | - | 179.304 |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı | | 179.304 | - | 179.304 | 131.014 | - | 131.014 |
| 16.4.2 Dönem Net Kar/Zararı | | 26.004 | - | 26.004 | 48.290 | - | 48.290 |
| 16.5 Ayrıntılı Hakları | (13) | - | - | - | - | - | - |
| PASİF TOPLAMI | | 326.544 | 3.533 | 330.077 | 428.872 | 30 | 428.902 |

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS, OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ

31 ARALIK 2013 VE 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot (Beşinci Bölüm III) | Cari Dönem (31 Aralık 2013) | | | Önceki Dönem (31 Aralık 2012) | | |
|---|----------------------------------|--------------------------------|---------|-----------|----------------------------------|---------|---------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II-III) | | 787.570 | 754.671 | 1.542.241 | 373.491 | 313.785 | 687.276 |
| I. GARANTİ VE KEFALETLER | (I), (2) | - | - | - | - | - | - |
| 1.1 Teminat Mektupları | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.1 Devlet İhale Kararına Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2 Diğer Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1 İhale Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 Akreditlemeler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.1 Belgeli Akreditlemeler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2 Diğer Akreditlemeler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 Garanti Verilen Programlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 Menkul Kıymet Satış Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 Diğer Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9 Diğer Keşifletmelerden | | - | - | - | - | - | - |
| II. TAAHHÜTLER | | 3.809 | - | 3.809 | 66.715 | - | 66.715 |
| 2.1 Cayılmaz Taahhütler | | 3.809 | - | 3.809 | 66.715 | - | 66.715 |
| 2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alın Satım Taahhütleri | | 3.809 | - | 3.809 | 66.715 | - | 66.715 |
| 2.1.2 Vadeli Mevduat Alın Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 İlgili ve Bağlı Ort. Sar. İht. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 Kul. Gar. Kred. Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5 Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 Çekler için Ödeme Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9 Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 Açıkta Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 Açıkta Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 Diğer Cayılmaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Cayılmaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 Cayılmaz Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 Diğer Cayılmaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜRKİYE FİNANSAL ARAÇLAR | | 753.761 | 754.671 | 1.508.432 | 306.776 | 313.785 | 620.561 |
| 3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 Gerçekleşmiş Uygulanabilir Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 Yarıda Kalan Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 Alın Satım Amaçlı İşlemler | | 753.761 | 754.671 | 1.508.432 | 306.776 | 313.785 | 620.561 |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alın-Satım İşlemleri | | 309.549 | 308.635 | 618.184 | 21.434 | 28.596 | 50.030 |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alın İşlemleri | | 135.024 | 173.959 | 308.983 | 12.502 | 12.511 | 25.013 |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 174.525 | 134.676 | 309.201 | 8.932 | 16.085 | 25.017 |
| 3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 444.212 | 446.036 | 890.248 | 285.342 | 285.189 | 570.531 |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri | | 370.651 | 373.795 | 744.446 | 268.442 | 16.908 | 285.350 |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri | | 73.561 | 372.241 | 445.802 | 16.900 | 268.281 | 285.181 |
| 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 | | - | - | - | - | - | - |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 2.688 | - | 2.688 | 2.688 | - | 2.688 |
| IV. EMANET KIYMETLERİ | | 2.688 | - | 2.688 | 2.688 | - | 2.688 |
| 4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevduatları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler | | 2.688 | - | 2.688 | 2.688 | - | 2.688 |
| 4.3 Tahsis Alınan Çekler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.4 Tahsis Alınan Ticaret Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5 Tahsis Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 İhracat Aracı Olmayan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 Teminat Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4 Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 Gayrimenkul | | - | - | - | - | - | - |
| 5.6 Diğer Rehinsel Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.7 Rehinsel Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AYALLER VE KEFALETLER | | - | - | - | - | - | - |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 790.258 | 754.671 | 1.544.929 | 376.179 | 313.785 | 689.964 |

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS, OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ

31 ARALIK 2013 VE 2012 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

III. GELİR TABLOSU

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | Dipnot (Beşinci Bölüm-IV) | 1 Ocak - 31 Aralık 2013 | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 |
|--------------------------|---|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| I. | FAİZ GELİRLERİ | (1) | 41.416 | 134.670 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | - | - |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 26.147 | 14.687 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 119 | 21.919 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 15.151 | 98.064 |
| 1.5.1 | Alın Satın Amaçlı Finansal Varlıklardan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zararı Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | 15.151 | 98.064 |
| 1.5.2 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | - | - |
| 1.5.3 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | - | - |
| 1.5.4 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.6 | Diğer Faiz Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | - | - |
| II. | FAİZ GİDERLERİ | (2) | (5.350) | (20.640) |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | (3.442) | (3.544) |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (1.908) | (17.096) |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | - | - |
| III. | NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 36.066 | 114.030 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 7.153 | 12.792 |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 7.311 | 12.860 |
| 4.1.1 | Gayri Nakli Kredilerden | | - | - |
| 4.1.2 | Diğer | | 7.311 | 12.860 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | (10) | (158) | (68) |
| 4.2.1 | Gayri Nakli Kredilere | | (3) | (4) |
| 4.2.2 | Diğer | | (155) | (64) |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | (3) | - | - |
| VI. | TİCARİ KÂR/ZARAR (Net) | (4) | 24.674 | (24.575) |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı | | 36.435 | 11.904 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zararı | | 50.592 | (113.139) |
| 6.3 | Kambiyoyu İşlemleri Kâr/Zararı | | (62.353) | 76.660 |
| VII. | Diğer FAALİYET GELİRLERİ | (5) | 496 | 302 |
| VIII. | FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 68.389 | 102.549 |
| IX. | KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (6) | (234) | (5.588) |
| X. | DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (7) | (37.341) | (35.867) |
| XI. | NET FAALİYET KÂR/ZARARI (VIII-IX-X) | | 30.814 | 61.094 |
| XII. | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - |
| XIII. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | - | - |
| XIV. | NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI | | - | - |
| XV. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV) | | 30.814 | 61.094 |
| XVI. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+) | (8) | (4.810) | (12.984) |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (6.583) | (11.044) |
| 16.2 | Ertelemiş Vergi Karşılığı | | 1.773 | (1.760) |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI) | | 26.004 | 48.290 |
| XVIII. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - |
| 18.1 | Satın Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| XIX. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - |
| 19.1 | Satın Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| XX. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX) | | - | - |
| XXI. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+) | | - | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 21.2 | Ertelemiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| XXII. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI) | | - | - |
| XXIII. | NET DÖNEM KÂR/ZARARI (XVII+XXII) | (9) | 26.004 | 48.290 |

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**31 ARALIK 2013 VE 2012 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

| | Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2013 | Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2012 |
|--|--|--|
| I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | - | - |
| II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI | - | - |
| V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım) | - | - |
| VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım) | - | - |
| VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | (45) | - |
| IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | 9 | - |
| X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | (36) | - |
| XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI | - | - |
| 1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişim (Kar-Zarara Transfer) | - | - |
| 1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.4 Diğer | - | - |
| XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI) | (36) | - |

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS, OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutunlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| Özetli Dönem 31 Aralık 2012 | Ödenmiş Sermaye | | Hisse Senedi | | Hisse Senedi İptal Kırılan | | Yasal Yedek | | Stand. Olasusatı | | Diğer Net Kâr/ | | Gazetis | | Menkul Değer | | Bütçenin | | Bütçenin | | Sizin A./ | | | |
|--|-----------------|--------------------|-----------------|-------|----------------------------|-------------|-------------|-------|------------------|-------|----------------|-------|---------|-------|--------------|-------|----------|-------|----------|-------|-----------|-------|-------|---|
| | Ödenmiş Sermaye | Enflasyon Düzeltme | Farklı Primleri | İhraç | İptal Kırılan | Yasal Yedek | Abşeler | Yedek | Abşeler | Yedek | Yedek | Yedek | Yedek | Yedek | Yedek | Yedek | Yedek | Yedek | Yedek | Yedek | Yedek | Yedek | Yedek | |
| I. Dönem Başı Bakiyesi | 180.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1. Henüzden Düzeltilemeyen Etkiler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (H+H) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Dönem İçindeki Değişimler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Birleşimden Kaynaklanan Artış/Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Menkul Değerler Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin Anam) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1. Nakit Akış Riskinden Korunma Aracı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2. Yatırımdaki Net Yatırım Riskinden Korunma Aracı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. İstisnalar, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (ly Ort.) Bedelsiz His Kar Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Kar Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Varlıkların Elden Çıkartılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. İhtisat Ökayınındaki Değişikliklerin Banka Ökayınına Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1. Nakit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2. İç Kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. Hisse Senedi İhraç Primi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. Hisse Senedi İptal Kırılan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIX. Dönem Net Kâr veya Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XX. Kâr Dağıtım | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.1. Doğrudan Teminat | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2. Yedeklere Aktarılan Tutular | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3. Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (I ile XX) | 180.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (I ile XX) | 180.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS, OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ

31 ARALIK 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

| I. Cari Dönem 31 Aralık 2013 | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı | Hisse Senedi İhracı | Hisse Senedi İptali | Yasal Yedek Akademi Yedekleri | Sözleşmeli Yedekler | Diğer Yedekler | Net Kâr/ (Zarar) | Geçmiş Dönem Kâr/ (Zararı) | Menkul Değerler | Maddi Duran Varlıkların Değerleme Farkları | Bedelsiz Hisse Kurumuna | Riskten Çıkartılan | Savın A.) Durdurulan F. Hisse Dur. V. Bir. Değ. F. Özkaynak |
|--|---|------------------------|------------------------|-------------------------------|---------------------|----------------|------------------|----------------------------|-----------------|--|-------------------------|--------------------|---|
| | | | | | | | | | | | | | |
| I. Dönem Baş Bakıyısı | 100,000 | - | - | - | - | - | 48,290 | 131,014 | - | - | - | - | - |
| II. Dönem İçindeki Değişimler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Biletlenmeden Kaynaklanan Arzu/Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Riskten Kurumuna Farkları (Etkisiz kısmı) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. Nakit Akış Riskinden Kurumuna Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. Yatırımdaki Net Yatırım Riskinden Kurumuna Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Maddi Duran Varlıkların Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. Maddi Olmayan Duran Varlıkların Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. İşlemler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(Bis. Ort.) Bedelsiz His Kar Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Varlıkların Elden Çıkartılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1. Nokden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2. İ. Kaynaklıardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. Hisse Senedi İhracı Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. Hisse Senedi İptali Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. Diğer | - | - | - | - | - | - | (36) | - | - | - | - | - | - |
| XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı | - | - | - | - | - | - | 26,004 | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. Kâr Dağıtımı | - | - | - | - | - | - | (48,290) | 48,290 | - | - | - | - | - |
| 18.1. Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2. Yedeklere Aktarılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3. Diğer | - | - | - | - | - | - | (48,290) | 48,290 | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakıyısı (I ile XVIII) | 100,000 | - | - | - | - | (36) | 26,004 | 179,304 | - | - | - | - | 305,272 |

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS, OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ

31 ARALIK 2013 VE 2012 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | Dönem | Carî Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2013 | Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2012 |
|--|-------|--|--|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 27,242 | 48,327 |
| 1.1.1 Alınan Faizler | | 41,342 | 141,562 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | (3,076) | (20,624) |
| 1.1.3 Alınan Temettümler | | - | - |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 7,311 | 16,954 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 496 | (108,204) |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donak Alacaklardan Tahsilatlar | | - | - |
| 1.1.7 Personel ve Hizmet Todanik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (13,159) | (16,897) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (7,888) | (21,555) |
| 1.1.9 Diğer | | 2,216 | 57,091 |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (61,795) | 143,787 |
| 1.2.1 Alın Satın Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | 129,987 | 1,865,019 |
| 1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FVlarda Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | (70,100) | 89,804 |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | (97,711) | (1,481,745) |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | (31,873) | 31,786 |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.9 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 7,902 | (361,077) |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (34,553) | 192,114 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (3,319) | (1,108) |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkul | | (3,319) | (1,596) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkul | | - | 488 |
| 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 Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.9 Diğer | | - | - |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan 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 | | (2,930) | (1,962) |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV) | | (40,802) | 189,044 |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 282,564 | 93,520 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI) | | 241,762 | 282,564 |

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**31 ARALIK 2013 VE 31 ARALIK 2012 TARİHLERİ İTİBARIYLA
YABANCI ŞUBE'NİN MERKEZİ'NİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

| | Cari dönem ^(*) | Önceki dönem |
|--|---------------------------|----------------|
| | 31 Aralık 2013 | 31 Aralık 2012 |
| I. DÖNEM KÂRİNİN DAĞITIMI(*) | | |
| 1.1 DÖNEM KÂRI / (ZARARI) | 30.814 | 61.094 |
| 1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | 4.810 | 12.804 |
| 1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)(-) | 6.583 | 11.044 |
| 1.2.2 Gelir vergisi kesintisi(-) | - | - |
| 1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler(-) | (1.773) | 1.760 |
| A. NET DÖNEM KÂRI / (ZARARI) (1.1-1.2) | 26.004 | 48.290 |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.5 ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)] | 26.004 | 48.290 |
| 1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.6.1 Hisse senedi sahiplerine (-) | - | - |
| 1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (-) | - | - |
| 1.6.3 Kanunla imtifa senetlerine (-) | - | - |
| 1.6.4 Kâr ortaklığı tahvillerine (-) | - | - |
| 1.6.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine (-) | - | - |
| 1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9.1 Hisse senedi sahiplerine (-) | - | - |
| 1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (-) | - | - |
| 1.9.3 Kanunla imtifa senetlerine (-) | - | - |
| 1.9.4 Kâr ortaklığı tahvillerine (-) | - | - |
| 1.9.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine (-) | - | - |
| 1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-) | - | - |
| 1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | - |
| 1.13 DİĞER YEDEKLER | - | - |
| 1.14 ÖZEL FONLAR | - | - |
| II. YEDEKLERDEN DAĞITIM | | |
| 2.1 DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | - | - |
| 2.3 ORTAKLARA PAY (-) | - | - |
| 2.3.1 Hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 2.3.3 Kanunla imtifa senetlerine | - | - |
| 2.3.4 Kâr ortaklığı tahvillerine | - | - |
| 2.3.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine | - | - |
| 2.4 PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
| III. HİSSE BAŞINA KÂR | | |
| 3.1 HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE | - | - |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%) | - | - |
| 3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE | - | - |
| 3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%) | - | - |
| IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ | | |
| 4.1 HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (Tam TL) | - | - |
| 4.2 HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%) | - | - |
| 4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE | - | - |
| 4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%) | - | - |

(*) Cari döneme ait karın dağıtım hakkında Şube'nin yetkili organı Müdürler Kurulu'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla, Şube'nin yıllık Müdürler Kurulu toplantısı henüz yapılmamıştır.

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**31 ARALIK 2013 VE 31 ARALIK 2012 TARİHLERİ İTİBARIYLA
YABANCI ŞUBE'NİN MERKEZİ'NİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VIII. YABANCI ŞUBE'NİN MERKEZİ'NİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI

| | 31 Aralık 2013 milyon ABD Doları | 31 Aralık 2012 milyon ABD Doları |
|---|--|---|
| Aktif Kalemler | | |
| Nakit Değerler | 39.771 | 53.723 |
| Bankalar | 316.051 | 121.814 |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | 248.116 | 296.296 |
| Ödünç Alınan Menkul Kıymetler | 111.465 | 119.017 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 374.664 | 450.028 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 354.003 | 371.152 |
| Krediler | 722.154 | 711.860 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 65.160 | 60.933 |
| Maddi Duran Varlıklar | 14.891 | 14.519 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 59.313 | 58.024 |
| Diğer Aktifler | 110.101 | 101.775 |
| Aktif Toplamı | 2.415.689 | 2.359.141 |
| Pasif Kalemler | | |
| Mevduat | 1.287.765 | 1.193.593 |
| Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | 181.163 | 240.103 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 57.848 | 55.367 |
| Muhtelif Borçlar | 27.994 | 26.636 |
| Alım Satım Faaliyetinden Doğan Borçlar | 137.744 | 131.918 |
| Faiz ve Gider Reeskontları | 194.491 | 195.240 |
| Uzun Vadeli Borçlanma Senetleri | 267.889 | 249.024 |
| Diğer Yabancı Kaynaklar | 49.617 | 63.191 |
| Toplam | 2.204.511 | 2.155.072 |
| Özkaynaklar | 109.091 | 107.767 |
| Dağıtılmamış Kârlar | 102.087 | 96.302 |
| Toplam Özkaynaklar | 211.178 | 204.069 |
| Pasif Toplamı | 2.415.689 | 2.359.141 |
| | 1 Ocak - 31 Aralık 2013 milyon ABD Doları | 1 Ocak -31 Aralık 2012 milyon ABD Doları |
| Gelir Gider Tablosu | | |
| Faiz Gelirleri | 52.996 | 56.063 |
| Faiz Giderleri (-) | (9.677) | (11.153) |
| Net Faiz Geliri | 43.319 | 44.910 |
| Faiz Dışı Gelirler Toplamı | 53.287 | 52.121 |
| Gelirler Toplamı | 96.606 | 97.031 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-) | (225) | (3.385) |
| Faaliyet Giderleri (-) | (70.467) | (64.729) |
| Faiz Dışı Giderler Toplamı (-) | (70.692) | (68.114) |
| Vergi Öncesi Kâr | 25.914 | 28.917 |
| Gelir Vergisi (Gideri)/Geliri | (7.991) | (7.633) |
| Net Kâr | 17.923 | 21.284 |

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Şube, muhasebe kayıtlarını Türk Lirası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere tümü "Türkiye Muhasebe Standartları"na ("TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanması sırasında Şube yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları ("TMS"),("TFRS"), 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 28 Haziran 2012 ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" kapsamında yer alan esaslar ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

- c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:**

Şube'nin finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde ve BDDK DZM. 2/13/-d-5 sayı ile yayımlanan genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a. Şube temel olarak yatırım bankacılığı alanında hizmet vermektedir. Hazine ve Fon Yönetimi Bölümü, yüksek getirili ve düşük riskli hazine bonosu ve devlet tahvili gibi finansal araçları tercih ederek risk faktörünü en aza indirmeye çalışmaktadır. Likidite yapısı, vadesi gelen bütün yükümlülükleri karşılayacak şekilde Hazine ve Fon Yönetimi Bölümü tarafından izlenmektedir.
- b. Yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejileri arasında türev enstrümanlar bulunmaktadır.
- c. Şube'nin satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları bulunmamaktadır.
- d. Şube, yabancı banka şubesi olduğundan dolayı, yabancı işletmelerde net yatırımları bulunmamaktadır.

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlendirilmiştir. Değerlemeden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

- e. **Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri:**

Şube'nin 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasifleri aşağıdaki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na dönüştürülmüştür:

| | 31 Aralık 2013 | 31 Aralık 2012 |
|------------|----------------|----------------|
| ABD Doları | 2,1255 | 1,7873 |
| Euro | 2,9361 | 2,3630 |

- f. **Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları:**

Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dâhil edilen toplam net kambiyo zararı 62.353 TL'dir (31 Aralık 2012: 76.660 TL net kambiyo kârı).

- g. **Kur farklarından doğan değerlendirme fonu hesabının toplam tutarı ve dönem içinde meydana gelen değişiklikler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

- h. **Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı:**

Şube'nin aktifleştirilmiş kur farkı gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

- i. **Kur riski yönetim politikasının temel esasları:**

Şube'nin yabancı para işlemleri Genel Merkez'in belirlemiş olduğu limitler uyarınca günlük olarak izlenmektedir. Ayrıca Şube BDDK'nın belirlediği kur riski ve yabancı para net genel pozisyonu rasyo limitleri çerçevesinde işlem yapmaktadır. Şube Hazine Bölümü yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak türev araçları kullanmaktadır. Yasal limitler ve Şube Genel Merkezi'nin limitleri çerçevesinde yabancı para pozisyonu taşınmaktadır.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

- j. Yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların, iştiraklerin, ödünçlerin ve riskten korunma amaçlı diğer araçların Türk Lirası'na dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farklarının hangi hesaplarda izlendiği:**

Şube'nin yurtdışında kurulu ortaklıkları, iştirakleri veya riskten korunma amaçlı diğer araçları bulunmamaktadır.

- k. Yurtdışında kurulu bir ortaklığın edinilmesinden doğan şerefiye ile bu ortaklığın aktif ve pasif kalemlerinin rayiç bedele uyarlanması sonucu oluşan tutarların Türk Lirası'na dönüştürülmesinde uygulanan yöntem:**

Cari dönemde yurtdışında kurulu bir ortaklık edinilmemiştir.

- l. Yurtdışı ortaklığının elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldığı:**

Cari dönemde elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

- m. Yabancı para işlemlerin, işlem tarihinde geçerli olan kur üzerinden hesaplanıp hesaplanmadığı, bu tür işlemlerden ve yabancı para cinsi parasal aktif ve pasiflerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinden kaynaklanan kâr veya zararların, gelir tablosuna yansıtılıp yansıtılmadığı:**

Şube, yabancı para cinsinden işlemlerini işlem gününde geçerli döviz kurlarını kullanmak suretiyle Türk Lirası'na çevirmekte ve muhasebe kayıtlarına yansıtmaktadır. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlendirilmiştir. Şube'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kâr/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmektedir.

- n. Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinden kaynaklanan farkların gelir tablosuna dahil edilip edilmediği:**

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kâr/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmektedir.

III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin dönem içerisinde gerçekleştirmiş olduğu türev işlemleri ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım ve swap para alım satım işlemlerinden oluşmaktadır. Şube'nin opsiyon sözleşmeleri bulunmamaktadır. Şube'nin türev ürünleri TMS 39 gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Şube için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında "Alım satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tuturlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Şube yönetiminin tahsilini şüpheli gördüğü faiz gelirleri tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak gösterilmemektedir.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile saklama komisyon gelirleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler, tahsil edildiği veya ödendiği dönemlerde gelir ya da gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube 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 Şube 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 varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/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. Bu bölümün III no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

Şube'nin gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Krediler ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Şube'nin satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan borçlanma senetleri kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 muhasebeleştirilmekte; 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. Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden 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.

Şube, Yönetim'in 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 Resmî Gazete'de yayımlanan "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" dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Şube'nin vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. Şube'nin önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Şube'nin netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasif net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize etmesi ve ödemesi halinde bu bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo"), Şube 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"), 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.

X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Şube'nin durdurulan faaliyeti, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları ve bu varlıklara ilişkin borçları bulunmamaktadır.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi 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.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan beş yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. 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.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilâvesi 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 tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

| | |
|---|---------|
| Büro makine, mobilya mefruşat ve taşlar | 5 yıl |
| Özel maliyetler | 2-5 yıl |

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

Maddi 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 ve altını için verilen taahhütler mevcut değildir.

Şube, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde cari dönemde önemli bir etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması muhtemel değişiklikler beklememektedir.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla finansal kiralama yoluyla elde etmiş olduğu sabit kıymeti bulunmamaktadır.

Şube kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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 Şube'ye girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin hakları gibi çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Yürürlükteki kanunlara göre, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara Şube belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hesaplamalarda uygulanan iskonto oranı %1,12'dir (31 Aralık 2012: %1,68).

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 12/3/2013 tarih ve 28585 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan tebliğ ile güncellenen TMS 19'a göre Şube'nin kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamalarında aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayımla gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde ilgili kayıp ve kazançların ilgili dönemin "Gelir Tablosu" ile ilişkilendirilmesi seçeneği yürürlükten kaldırılmıştır. Standart'ın "Geçiş ve yürürlük tarihi" başlığı altında uygulamanın geriye dönük başlamasına izin vermesi dolayısıyla Şube ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo ile ilişkilendirilerek Özkaynaklar altındaki "Diğer Yedekler" kaleminde muhasebeleştirilmektedir. Şube, ilgili muhasebe standardının yeniden düzenlenmesi çerçevesinde, geçmiş dönem mali tablolarında herhangi bir sınıflama yapmamıştır.

Şube çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

Şube'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi:

5520 sayılı "Kurumlar Vergisi Kanunu" ("Vergi Kanunu") 21 Aralık 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Vergi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazançına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilâve 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 (temettü) 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 üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannameyi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i Vergi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

b. Ertelemiş Vergi:

Şube, 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") ve konuya ilişkin BDDK hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır. Ertelemiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalama vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelemiş 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.

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

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLÂVE AÇIKLAMALAR

Alım/satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "iskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilmektedir.

Şube'nin alım/satım amaçlı finansal yükümlülükleri bulunmamaktadır.

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari dönemde ihraç edilen hisse senetleri bulunmamaktadır.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Şube'nin aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. KAR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI:

Şube'nin birikmiş kârları, BDDK'dan izin alınması kaydıyla dağıtımaya açıktır.

XXII. İLİŞKİLİ TARAFLAR:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VI. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm IX, no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXV. SINIFLANDIRMALAR:

31 Aralık 2013 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolarda bazı sınıflandırma işlemleri yapılabilmektedir.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı % 104,77'tir (31 Aralık 2012: %117,49).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan yöntem, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Şube'nin kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer" in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Şube'nin sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk Ağırlıklı Varlıklar"ın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar, risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar; ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 21 inci maddesi ve anılan yönetmelik Ek 2 uyarınca krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilerek ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır. Banka türev finansal araçlara ilişkin risk tutarlarını "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" ni kullanmak suretiyle hesaplamaktadır.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| | Risk Ağırlıkları (*) | | | | | | |
|---|----------------------|----------|----------------|----------|--------------|----------|----------|
| | % 0 | % 10 | % 20 | % 50 | % 100 | % 150 | % 200 |
| Kredi Riskine Esas Tutar | | | | | | | |
| Risk Sınıfları | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 77.159 | - | - | - | 5 | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | 242.707 | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 1.816 | - | - | - | 3.853 | - | - |
| Toplam Riske Maruz Varlıklar | 78.975 | - | 242.707 | - | 3.858 | - | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | - | - | 48.541 | - | 3.858 | - | - |

(*) Şube menkul kıymetleştirme yapmadığından %1.250 risk ağırlığı yukarıdaki tabloda gösterilmemiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

| | 31 Aralık 2013 | 31 Aralık 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY) | 4.192 | 4.801 |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Piyasa Riskine Esas Tutar) (PRSY) | 6.316 | 3.611 |
| Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Operasyonel Riske Esas Tutar) (ORSY) | 12.768 | 10.729 |
| Özkaynak | 304.834 | 281.113 |
| Özkaynak / (KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100 | 104,77 | 117,49 |

(*) Operasyonel risk, Temel Gösterge Yöntemi'ne göre hesaplanmıştır.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2013 | 31 Aralık 2012 |
|--|----------------|----------------|
| ANA SERMAYE | | |
| Odenmiş Sermaye | 100.000 | 100.000 |
| Nominal Sermaye | 100.000 | 100.000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Odenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - |
| Hisse Semedi İhraç Primleri | - | - |
| Hisse Semedi İptal Kârları | - | - |
| Yedek Akçeler | - | - |
| Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - |
| Kâr | 205.272 | 179.304 |
| Net Dönem Kârı | 26.004 | 48.290 |
| Geçmiş Yıllar Karları(*) | 179.268 | 131.014 |
| Muhtemel Serbest Riskler için Ayrılmış Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine kadar olan kısmı | - | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Zarar(-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım) | - | - |
| Net Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) | 343 | 264 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 2.547 | 740 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56 nci maddesinin Üçüncü Fikrasındaki Açım Tutarı (-) | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 302.382 | 278.300 |
| KATKI SERMAYE | | |
| Genel Karşılıklar | 2.452 | 2.813 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Kârı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısım | - | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 2.452 | 2.813 |
| SERMAYE | 304.834 | 281.113 |
| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | | |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları | - | - |
| Sermayesinin Yüzde Otuzdan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı | - | - |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine 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 Kısım ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri | - | - |
| Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - |
| Diğer | - | - |
| TOPLAM ÖZKAYNAK | 304.834 | 281.113 |

(*) Diğer yedeklerde sınıflanan 36 TL tutarında aktüeryal kayıp tutarını içermektedir.

İşsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin bilgiler:

Banka, şube olması dolayısıyla sermaye ihtiyacı Şube'nin iç kaynakları ya da Yurtdışı Genel Merkez tarafından sağlanmaktadır. Bu durum göz önünde tutularak, Genel Merkez ile ihtiyaçların zamanında paylaşılabilmesi amacıyla, düzenli olarak, sermaye gereksinimi takibi Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında yapılmaktadır.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi risk tanımı ve izlenmesine ilişkin kredi prosedürleri Genel Merkez tarafından belirlenir. Buna göre borçlu ve/veya borçlular grubu ve sektörler için belirlenmiş olan maksimum risk limitleri olduğu gibi ülkeler için de belli risk limitleri getirilmiştir.

Genel Merkez'in getirmiş olduğu prosedürler uyarınca her müşteri için belirli aralıklarla analiz yapılarak kredi değerliliğinin izlenmesi gerekir. Aynı şekilde, kredinin dokümantasyonu ve teminatlarının takibi de kredi prosedürlerinin bir gereğidir.

Şube bir yabancı banka şubesi olduğundan Genel Merkez'in belirlediği limitler çerçevesinde kredi kullanabilir. Kullanılacak her bir kredinin Kredi Komitesi'nde incelenerek risk limitleri çerçevesinde onaylanması gerekir. Ancak, Şube yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermesi nedeniyle kredi vermemektedir.

Şube Genel Merkezi'nin hazırladığı risk ölçüm modelinde Şube'de vadeli işlemlerden dolayı tutulan pozisyonlar da dikkate alınmaktadır. Dolayısıyla kredi riski ile birlikte piyasa riski de kontrol altında tutulmaktadır.

Şube kredi riskini doğru biçimde yöneterek yaptığı anlaşmaların tümünü yerine getirmeye çalışmaktadır.

Şube'nin türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları oluşturmakta olup yapılan vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır. Bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir. Vadeli işlemlerde hak ve edimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Şube Genel Merkezi'nin kredi prosedürlerine uygun olarak tanzim edilen gayri nakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulur. Bununla birlikte Şube'de yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan bir kredi bulunmamaktadır.

Şube Genel Merkezi yurtdışında yürüttüğü bankacılık faaliyetlerine ilişkin olarak söz konusu ülkenin ekonomik koşullarını dikkate alarak risk limitleri belirler. Şube bir yabancı banka şubesi olarak önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

Şube, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Şube'nin nakdi kredi müşterisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Şube'nin gayri nakdi kredi müşterisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Şube "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te uygun görüldüğü şekilde genel kredi karşılığı hesaplamıştır. Şubece üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 2.452 TL'dir (31 Aralık 2012: 2.813 TL).

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

| Risk Sınıfları | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|--|-------------------|--------------|----------|----------|-------------|
| | 1 ay | 1-3 ay | 3-6 ay | 6-12 ay | 1 yıl üzeri |
| 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 71.228 | 627 | - | - | - |
| 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 240.781 | 653 | - | - | - |
| 7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - |
| 8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | - | - | - | - | - |
| 9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - |
| 10 Tahsil gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - |
| 11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - |
| 12 İpotek teminatl menkul kıymetler | - | - | - | - | - |
| 13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - |
| 14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - |
| 15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - |
| 16 Diğer alacaklar | 1.139 | - | - | - | - |
| Genel Toplam | 313.148 | 1.280 | - | - | - |

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

| Risk Ağırlığı | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | Özkaynaklardan İndirilenler |
|------------------------------------|--------|-----|---------|-----|-----|-------|------|-----------------------------|
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 78.975 | - | 242.707 | - | - | 3.858 | - | - |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 78.975 | - | 242.707 | - | - | 3.858 | - | - |

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

| | Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları | | | | Diğer Ayarlamalar (*) | Kapanış Bakiyesi |
|-------------------|---|--------------------|-----|---|-----------------------|------------------|
| | Açılış Bakiyesi | Karşılık İptalleri | | | | |
| Özel Karşılıklar | - | - | - | - | - | - |
| Genel Karşılıklar | 2.813 | - | 361 | - | - | 2.452 |

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin maruz kaldığı piyasa riski, uluslararası uygulamalara paralel olarak oluşturulmuş ülke mevzuatında yer alan, Standart Metot olarak bilinen yöntem kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Standart Metot kullanılarak gerçekleştirilen piyasa riski hesaplamaları ay sonları itibarıyla gerçekleştirilmekte, ölçüm sonuçları yasal raporlamaya konu edilmesinin yanı sıra Şube üst düzey yönetimine raporlanmaktadır. Şube, piyasa riski politikası çerçevesinde piyasa riskinin yönetimine ilişkin belirlenen limitler Risk Komitesi tarafından izlenmekte ve piyasa koşulları doğrultusunda gözden geçirilmektedir.

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak 28 Haziran 2012 tarih 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlemiştir.

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

| | Tutar |
|--|--------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 58 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 4.204 |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 2.054 |
| (VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| (IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII) | 6.316 |
| (X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX) | 78.950 |

b. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

| | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|------------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| | Ortalama | En Yüksek | En Düşük | Ortalama | En Yüksek | En Düşük |
| Faiz Oranı Riski | 3.024 | 12.209 | 58 | 8.046 | 16.016 | 829 |
| Hisse Senedi Riski | - | - | - | - | - | - |
| Kur Riski | 2.197 | 4.204 | 410 | 2.707 | 3.940 | 1.694 |
| Emtia Riski | - | - | - | - | - | - |
| Takas Riski | - | - | - | - | - | - |
| Opsiyon Riski | - | - | - | - | - | - |
| Karşı Taraf Riski | 3.099 | 5.906 | 1.239 | 6.481 | 15.439 | 757 |
| Toplam Riske Maruz Değer(*) | 103.997 | 278.988 | 21.338 | 215.425 | 442.438 | 41.000 |

(*) "Toplam Riske Maruz Değer", piyasa riskleri için hesaplanan sermaye yükümlülükleri toplamının 12,5 ile çarpılması suretiyle hesaplanmıştır.

Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla karşı taraf kredi riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Şube'nin son 3 yılına ait 2012, 2011 ve 2010 (31 Aralık 2012: 2011, 2010 ve 2009) yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün 1 no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riske esas tutar 159.597 TL (31 Aralık 2012: 134.107 TL) operasyonel risk sermaye yükümlülüğü ise 12.768 TL (31 Aralık 2012: 10.729 TL) tutarındadır.

| | 2 Önceki Dönem Tutar | 1 Önceki Dönem Tutar | 31.12.2012 | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|----------------------------|----------------------------|------------|----------------------------------|----------|---------|
| Brüt gelir | 52.267 | 100.540 | 102.549 | 85.119 | 15 | 12.768 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) | | | | | | 159.597 |

| | 2 Önceki Dönem Tutar | 1 Önceki Dönem Tutar | 31.12.2011 | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|----------------------------|----------------------------|------------|----------------------------------|----------|---------|
| Brüt gelir | 61.674 | 52.267 | 100.540 | 71.524 | 15 | 10.729 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) | | | | | | 134.107 |

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Şube'nin yabancı para işlemleri Genel Merkez'in belirlemiş olduğu risk ölçüm modeli uyarınca günlük olarak izlenmektedir. Ayrıca Şube, BDDK'nın belirlediği kur riski ve yabancı para net genel pozisyon rasyo limitleri çerçevesinde işlem yapmaktadır.
2. Şube Hazine Bölümü yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak türev araçları kullanmaktadır.
3. Yasal limitler ve Şube Genel Merkezi'nin limitleri çerçevesinde yabancı para pozisyon taşınmaktadır.
4. Şube'nin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

| | |
|---|----------|
| Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru | 2,1255TL |
| Bilanço tarihindeki Euro Gişe Döviz Alış Kuru | 2,9360TL |

| Tarih | ABD Doları | EURO |
|----------------|------------|--------|
| 25 Aralık 2013 | 2,0935 | 2,8705 |
| 26 Aralık 2013 | 2,0935 | 2,8705 |
| 27 Aralık 2013 | 2,1477 | 2,9585 |
| 30 Aralık 2013 | 2,1255 | 2,9360 |
| 31 Aralık 2013 | 2,1255 | 2,9360 |

5. Şube'nin cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

2013 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 2,0652 TL, Euro döviz alış kuru 2,8317 TL'dir.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem | EURO | ABD Doları | Diğer YP | Toplam |
|---|------------|------------------|------------|------------------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 3 | 70.903 | - | 70.906 |
| Bankalar | 21 | 240.807 | 710 | 241.538 |
| 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 (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım | - | - | - | - |
| Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 73 | 537 | - | 610 |
| Toplam Varlıklar (*) | 97 | 312.247 | 710 | 313.054 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhafif Borçlar | - | - | - | - |
| Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - |
| Toplam Yükümlülükler (**) | - | - | - | - |
| Net Bilanço Pozisyonu | 97 | 312.247 | 710 | 313.054 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | - | (259.163) | - | (259.163) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 247.754 | - | 247.754 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | (506.917) | - | (506.917) |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - |
| Önceki Dönem | | | | |
| Toplam Varlıklar (*) | 175 | 279.522 | 618 | 280.315 |
| Toplam Yükümlülükler (**) | - | - | - | - |
| Net Bilanço Pozisyonu | 175 | 279.522 | 618 | 280.315 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | - | (254.947) | - | (254.947) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 27.632 | 1.787 | 29.419 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | (282.579) | (1.787) | (284.366) |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - |

(*) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden alım satım amaçlı türev finansal alacaklar 1.848 TL (31 Aralık 2012: 104 TL.) olup döviz pozisyonu içerisine alınmamıştır. Bu nedenle döviz pozisyonundaki aktif toplamı bilançonun yabancı para aktif toplamıyla 1.848 TL (31 Aralık 2012: 104 TL.) fark etmektedir.

(**) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden alım satım amaçlı türev finansal borçlar 3.533 TL (31 Aralık 2012: 30 TL.) olup döviz pozisyonu içerisine alınmamıştır. Bu nedenle döviz pozisyonundaki pasif toplamı bilançonun yabancı para pasif toplamıyla 3.533 TL (31 Aralık 2012: 30 TL.) fark etmektedir.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Kur riskine duyarlılık :

Banka büyük ölçüde EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

TFRS 7 gereğince; döviz kurlarındaki büyük ölçüde etkisi olabilecek olası bir değişim karşısında Banka'nın yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin duyarlılığı analiz edilmiştir. Aşağıda sonuçlarına yer verilen söz konusu analizde ABD Doları ve Avro kurlarında %5'lik bir değişim öngörülmüştür.

| Döviz Cinsi | Döviz Kurundaki % Değişim | Kar / Zarar Üzerindeki Etki | | Özkaynak Üzerindeki Etki | |
|-------------|---------------------------|-----------------------------|--------------|--------------------------|--------------|
| | | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| ABD Doları | %5 azalış | (2.654) | (13.976) | (2.654) | (13.976) |
| EURO | %5 azalış | (5) | (9) | (5) | (9) |
| ABD Doları | %5 artış | 2.654 | 13.976 | 2.654 | 13.976 |
| EURO | %5 artış | 5 | 9 | 5 | 9 |

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Şube'nin Hazine Bölümü tarafından dikkatle takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.

Günlük faiz oranları Hazine Bölümü tarafından izlenmekte ve risk/getiri dengesi dikkate alınarak işlem yapılmaktadır.

2. Riske Maruz Değer hesaplanırken piyasa faiz oranlarındaki muhtemel dalgalanmalar da dikkate alındığından beklenen etkiler belirlenen limitler dâhilindedir. Yapılan işlemlerdeki faiz oranlarının piyasaya uygunluğu ise Hazine Operasyon ve İç Kontrol bölümü tarafından kontrol edilmektedir.

3. Faize duyarlı aktif ve pasiflere ilişkin faiz riski, Genel Merkez tarafından belirlenen limitler içinde kalacak şekilde yönetilmektedir. Faiz oranı riskinin arttığı düşünüldüğü dönemlerde bu limitler dondurulmakta ya da azaltılmaktadır.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Şube'nin faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesapların faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

i) Cari dönem:

| Cari Dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|----------------|----------------|--------------|------------|-------------------|------------------|----------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bank | - | - | - | - | - | 71.086 | 71.086 |
| Bankalar | 240.781 | - | - | - | - | 970 | 241.751 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.967 | 118 | 6.471 | 415 | 359 | - | 9.330 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Ekde Tutulan Yatırım | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | - | 1.139 | - | - | - | 6.771 | 7.910 |
| Toplam Varlıklar | 242.748 | 1.257 | 6.471 | 415 | 359 | 78.827 | 330.077 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1.700 | - | - | - | - | 6.558 | 8.258 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | 668 | 668 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 49 | 49 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | 4.651 | 6.630 | - | - | 309.821 | 321.102 |
| Toplam Yükümlülükler | 1.700 | 4.651 | 6.630 | - | - | 317.096 | 330.077 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 241.048 | - | - | 415 | 359 | - | 241.822 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (3.394) | (159) | - | - | (238.269) | (241.822) |
| Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon | 753.429 | - | - | - | - | - | 753.429 |
| Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon | (755.003) | - | - | - | - | - | (755.003) |
| Toplam Pozisyon | 239.474 | (3.394) | (159) | 415 | 359 | (238.269) | (1.574) |

(*) Diğer Varlıklar satırında Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar, Vergi Varlığı ve Diğer Aktifler gösterilmiştir.

(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

ii) Önceki dönem:

31 Aralık 2012

| Varlıklar | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|----------------|------------|----------------|--------------|----------------|------------------|----------------|
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bank. | - | - | - | - | - | 3.256 | 3.256 |
| Bankalar | 278.024 | - | - | - | - | 1.386 | 279.410 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zararı Yansıtılan Finansal Varlıklar | 377 | 785 | 135.818 | 1.968 | 2.113 | - | 141.061 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | - | - | - | - | - | 5.175 | 5.175 |
| Toplam Varlıklar | 278.401 | 785 | 135.818 | 1.968 | 2.113 | 9.817 | 428.902 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 101.020 | - | - | - | - | 2.695 | 103.715 |
| Diğer Mevduat | 31.976 | - | - | - | - | 545 | 32.521 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhelif Borçlar | - | - | - | - | - | 6 | 6 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - | 292.660 | 292.660 |
| Toplam Yükümlülükler | 132.996 | - | - | - | - | 295.906 | 428.902 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 145.405 | 785 | 135.818 | 1.968 | 2.113 | - | 286.089 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (286.089) | (286.089) |
| Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon | 310.363 | - | - | - | - | - | 310.363 |
| Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon | (310.198) | - | - | - | - | - | (310.198) |
| Toplam Pozisyon | 145.570 | 785 | 135.818 | 1.968 | 2.113 | (286.089) | 165 |

(*) Diğer Varlıklar satırında Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar, Vergi Varlığı ve Diğer Aktifler gösterilmiştir.

(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

i) Cari dönem:

| | EURO % | ABD Doları % | YEN % | TL % |
|--|--------|--------------|-------|-------|
| 31 Aralık 2013 | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | - | 0,04 | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zararı Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 11,48 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | 7,25 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - |

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

ii) Önceki dönem:

| | EURO % | ABD Doları % | Yen % | TL % |
|--|-----------|-----------------|----------|---------|
| 31 Aralık 2012 | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. Bankalar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zararı | - | 0,07 | - | - |
| Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 6,54 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | 6,25 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | 2,75 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - |

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:

| 31 Aralık 2013 Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|-----------------------------------|---------------------|---|
| TRY | (+) 500bp | - | - |
| TRY | (-) 400bp | - | - |
| EURO | (+) 200bp | - | - |
| EURO | (-) 200bp | - | - |
| USD | (+) 200bp | (198) | (0,065)% |
| USD | (-) 200bp | 17 | 0,006% |
| Toplam (Negatif şoklar için) | | (198) | (0,065)% |
| Toplam (Pozitif şoklar için) | | 17 | 0,006% |

| 31 Aralık 2012 Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|-----------------------------------|---------------------|---|
| TRY | (+) 500bp | (6.070) | (21.74)% |
| TRY | (-) 400bp | 5.575 | 19.96% |
| EURO | (+) 200bp | - | - |
| EURO | (-) 200bp | - | - |
| USD | (+) 200bp | - | - |
| USD | (-) 200bp | - | - |
| Toplam (Negatif şoklar için) | | (6.070) | (21.74)% |
| Toplam (Pozitif şoklar için) | | 5.575 | 19.96% |

d. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Banka'nın hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012; Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Şube'nin likidite durumu Hazine Bölümü tarafından takip edilmektedir. Faiz oranları ve likidite açığı arasındaki hassas denge, herhangi bir likidite sorunu ile karşılaşılması için dikkatle korunmaktadır.
2. Vadesi gelen borçların zamanında ödenebilmesi için yeterince nakit ve menkul değer bulundurulmaktadır. Vade uyumsuzluğundan beklenebilecek kâr etkisi, likidite riski dikkate alınarak sınırlanmıştır.
3. Şube'nin kısa ve uzun vadeli fonlama ihtiyacı genellikle yurtdışı merkez ve şubelerden karşılanmaktadır.

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar TP ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmektedir. TP ve YP mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, ayrıca, haftalık bazda yasal raporlamaya konu edilen ve raporlama tarihini izleyen 7 gün ve 31 gün için ayrı ayrı hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik rasyosu ile 7 gün, 31 gün, 1 ay, 3 ay ve 12 aylık vade dilimlerinde döviz cinsleri ayrımında hesaplanan likidite yeterlilik rasyoları likidite durumunun izlenmesinde gösterge olarak kullanılmaktadır. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler almakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek kullanılabilir alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

a. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|---|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|-------------------|----------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yolüklü Paralar, Sanın Alınan Çekler) ve TCMB Bankaları | 185 | 70.901 | - | - | - | - | - | 71.086 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zamanı Yanıtılan MD | - | 1.901 | 50 | 6.215 | 659 | 505 | - | 9.330 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır MD | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | 1.139 | - | - | - | - | 6.771 | 7.910 |
| Toplam Varlıklar | 1.185 | 314.722 | 50 | 6.215 | 659 | 505 | 6.771 | 330.077 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 6.558 | 1.700 | - | - | - | - | - | 8.258 |
| Diğer Mevduat | 668 | - | - | - | - | - | - | 668 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İbraz Edilen MD | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | 49 | - | - | - | - | - | 49 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | 3.533 | 1.115 | 6.630 | - | - | 309.824 | 321.102 |
| Toplam Yükümlülükler | 7.226 | 5.282 | 1.115 | 6.630 | - | - | 309.824 | 330.077 |
| Likidite Açığı | (6.071) | 309.440 | (1.065) | (415) | 659 | 505 | (303.053) | - |
| 31 Aralık 2012 | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 4.638 | 280.774 | 294 | 54.120 | 83.742 | 2.740 | 2.594 | 428.902 |
| Toplam Yükümlülükler | 3.240 | 133.032 | 1.791 | 7.292 | - | - | 283.547 | 428.902 |
| Likidite Açığı | 1.398 | 147.742 | (1.497) | 46.828 | 83.742 | 2.740 | (280.953) | - |

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | Toplam | Düzeltilme | Toplam |
|-----------------------------------|--------------|----------------|----------|----------|----------|----------------|------------|----------------|
| 31 Aralık 2013 itibarıyla, | | | | | | | | |
| Mevduat | 7.226 | 1.700 | - | - | - | 8.926 | - | 8.926 |
| Repo | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Alınan Krediler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yabancı Kaynaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 7.226 | 1.700 | - | - | - | 8.926 | - | 8.926 |
| 31 Aralık 2012 itibarıyla, | | | | | | | | |
| Mevduat | 3.240 | 132.996 | - | - | - | 136.236 | - | 136.236 |
| Repo | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Alınan Krediler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yabancı Kaynaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 3.240 | 132.996 | - | - | - | 136.236 | - | 136.236 |

b. Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Bilanço tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

c. Kredi riski azaltım teknikleri:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin nakdi ve gayrinakdi kredi riski bulunmamaktadır. Bu nedenle kredi riski azaltımı yapılmamaktadır.

VIII. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI

Risk yönetimi, risklerin ölçülmesi, izlenmesi, risklerin, belirli limitler dahilinde kontrol edilmesi ve raporlanması süreçlerini kapsamaktadır.

Risk Yönetimi Birimi icrai birimlerden bağımsız, Denetim Komitesi ve İç Sistemler sorumlusuna bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Müdürler Kurulu'na karşı sorumluluklarını da Denetim Komitesi aracılığıyla yerine getirmektedir. Risk Yönetimi Birimi, piyasa, kredi ve operasyonel yönetimi kapsamında görev ve sorumluluklarını ifa etmektedir.

Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Şube'nin finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. İlgili varlık ve borçların defter değeri elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Gerçeğe uygun değeri ile taşınmayan bilanço kalemlerinin kısa vadeli olmaları nedeniyle etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi ile bulunan değerleri yaklaşık olarak ilgili kalemlerin gerçeğe uygun değerlerini ifade etmektedir.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktar ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| | Defter Değeri | | Gerçeğe Uygun Değer | |
|---|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| | Cari Dönem 31 Aralık 2013 | Önceki Dönem 31 Aralık 2012 | Cari Dönem 31 Aralık 2013 | Önceki Dönem 31 Aralık 2012 |
| Finansal Varlıklar | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zararı | | | | |
| Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar | 241.751 | 279.410 | 241.751 | 279.410 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Finansal Borçlar | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 8.258 | 103.715 | 8.258 | 103.715 |
| Diğer Mevduat | 668 | 32.521 | 668 | 32.521 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 49 | 6 | 49 | 6 |

Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Şube'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, hazine işlemleri ve yatırım bankacılığı alanlarında hizmet vermektedir. Şube'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin 4.975 TL (31 Aralık 2012: 10.994 TL) tutarında yatırım bankacılığı ve işlem bankacılığından geliri bulunmakta olup gelir tablosunda "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında sınıflandırılmıştır.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

a. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------|------------|---------------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | - | - | - | - |
| TCMB | 180 | 70.906 | 3.249 | 7 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 180 | 70.906 | 3.249 | 7 |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|------------|---------------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 180 | 5 | 3.249 | 3 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Zorunlu karşılıklar | - | 70.901 | - | 4 |
| Toplam | 180 | 70.906 | 3.249 | 7 |

c. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı Tebliği'ne göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %5 ile %11,5 aralığında (31 Aralık 2012: %5 ile %11 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %6 ile %13 aralığındadır (31 Aralık 2012: %6 ile %11 aralığında).

Zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir.

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

a. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır). Teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 5.787 TL'dir (31 Aralık 2012: 29.440 TL).

b. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------|--------------|--------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | - | 824 | - | 7 |
| Swap İşlemleri | - | 1.024 | - | 97 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | - | 1.848 | - | 104 |

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------|------------|----------------|--------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 39 | 47 | 172 | 39 |
| Yurtdışı | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | 174 | 241.491 | 98 | 279.101 |
| Toplam | 213 | 241.538 | 270 | 279.140 |

b. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|----------------------------|----------------|----------------|-----------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri | 241.318 | 278.797 | - | - |
| ABD, Kanada | 347 | 402 | - | - |
| OECD Ülkeleri* | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 241.665 | 279.199 | - | - |

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)'na ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

| | Diger MDV | Özel Maliyet | Toplam |
|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| 31 Aralık 2012 | | | |
| Maliyet | 4.804 | 2.469 | 7.273 |
| Birikmiş Amortisman (-) | 3.248 | 2.204 | 5.452 |
| Net Defter Değeri | 1.556 | 265 | 1.821 |
| 31 Aralık 2013 | | | |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 1.556 | 265 | 1.821 |
| İktisap Edilenler | 1.013 | 176 | 1.189 |
| Elden Çıkarılanlar (-) | - | - | - |
| Değer Düşüşü | - | - | - |
| Amortisman Bedeli (-) | 505 | 97 | 602 |
| Dönem Sonu Maliyet | 5.817 | 2.645 | 8.462 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | 3.753 | 2.301 | 6.054 |
| Kapanış Net Defter Değeri | 2.064 | 344 | 2.408 |

- a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse;

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

- b) Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

- c) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar;

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

| | Maddi olmayan DV | Toplam |
|------------------------------------|------------------|--------------|
| 31 Aralık 2012 | | |
| Maliyet | 2.767 | 2.767 |
| Birikmiş Amortisman (-) | 2.027 | 2.027 |
| Net Defter Değeri | 740 | 740 |
| 31 Aralık 2013 | | |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 740 | 740 |
| İktisap Edilenler | 2.130 | 2.130 |
| Elden Çıkarılanlar (-) | - | - |
| Değer Düşüşü | - | - |
| Amortisman Bedeli (-) | 323 | 323 |
| Dönem Sonu Maliyet | 4.897 | 4.897 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | 2.350 | 2.350 |
| Kapanış Net Defter Değeri | 2.547 | 2.547 |

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

15. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Şube'nin 31 Aralık 2013 itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı ile netleştirildikten sonra 1.816 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 33 TL). Net ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|-------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------|
| | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) |
| Personel prim ve ikramiye karşılığı | 6.630 | 1.326 | - | - |
| Kullanılmamış izin ve kıdem tazminatı karşılığı | 1.247 | 249 | 827 | 165 |
| Diğer Karşılıklar | 513 | 103 | - | - |
| Türev araç gider reeskontu | 3.533 | 707 | 30 | 6 |
| Diğer | 3 | 1 | 177 | 35 |
| Ertelenmiş vergi varlığı | | 2.386 | | 206 |
| Varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arası farklar: | | | | |
| - Maddi duran varlıklar | 997 | 199 | (748) | 150 |
| - Finansal varlıklar | 4 | 1 | (10) | 2 |
| Türev araç gelir reeskontu | 1.848 | 370 | (104) | 21 |
| Ertelenmiş vergi borcu | 2.849 | 570 | 861 | (173) |
| Ertelenmiş vergi varlığı (borcu), net | | 1.816 | | 33 |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler:

Peşin ödenen giderler 231 TL olup, büyük ölçüde peşin ödenen sigorta ve kira giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2012: 447 TL).

b. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 1.139 TL (31 Aralık 2012: 2.581 TL.) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Mevduata ilişkin bilgiler:

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

| 31 Aralık 2013 | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|----------------------|--------------|---------------|--------------|----------|----------|------------|---------------|-------------------|--------------|
| Tasarruf Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 668 | - | - | - | - | - | - | - | 668 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | 6.558 | - | 1.700 | - | - | - | - | - | 8.258 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | 1.700 | - | - | - | - | - | 1.700 |
| Yurtdışı Bankalar | 6.558 | - | - | - | - | - | - | - | 6.558 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 7.226 | - | 1.700 | - | - | - | - | - | 8.926 |

| 31 Aralık 2012 | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|----------------------|--------------|---------------|----------------|----------|----------|------------|---------------|-------------------|----------------|
| Tasarruf Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 545 | - | 31.976 | - | - | - | - | - | 32.521 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | 2.695 | - | 101.020 | - | - | - | - | - | 103.715 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | 101.020 | - | - | - | - | - | 101.020 |
| Yurtdışı Bankalar | 2.695 | - | - | - | - | - | - | - | 2.695 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 3.240 | - | 132.996 | - | - | - | - | - | 136.236 |

b. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

Sigorta kapsamına dahil olan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------|------------|--------------|--------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | - | 1.015 | - | 16 |
| Swap İşlemleri | - | 2.518 | - | 14 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | - | 3.533 | - | 30 |

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

4. Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Şube'nin yükümlülüklerinin %3'ü (31 Aralık 2012: %32) mevduattan oluşmaktadır.

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

8. Karşıtlara ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşıtlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------|--------------|
| I. Grup Kredi Ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 2.417 | 2.792 |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar | - | - |
| II. Grup Kredi Ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar | - | - |
| Gayrimenkul Krediler İçin Ayrılanlar | - | - |
| Diğer | 35 | 21 |
| Toplam | 2.452 | 2.813 |

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunlarına göre Şube'nin ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19, işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| İskonto Oranı (%) | 1,12 | 1,68 |
| Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%) | 95,72 | 94,87 |

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. Şube'nin kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren geçerli olan 3.438,22 TL (tam TL) (1 Ocak 2013: 3.129,25 TL (tam TL)) üzerinden hesaplanmaktadır.

Şube'nin 31 Aralık 2013 itibarıyla 672 TL (31 Aralık 2012: 482 TL) kıdem tazminatı karşılığı bulunmaktadır. Şube'nin ayrıca 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 575 TL (31 Aralık 2012: 345 TL) tutarında kullanılmamış izin karşılığı ve 6.630 TL (31 Aralık 2012: 7.291 TL) ikramiye karşılığı bulunmaktadır.

c. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

d. Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüşü karşılığı:

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla "Diğer Karşılıklar" kalemi 3 TL teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığını (31 Aralık 2012: 54 TL), "Diğer Aktifler" ise 4 TL teslim tarihine göre muhasebeleştirme gelir reeskontunu (31 Aralık 2012: 10 TL) içermektedir.

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

f. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

g. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

i. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Şube'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 6.583 TL olup, 6.078 TL peşin ödenmiş vergi ile netleştirildiğinde 505 TL vergi borcu oluşmaktadır (31 Aralık 2012: 11.044 TL kurumlar vergisi karşılığı, 9.803 TL peşin ödenmiş vergi ile netleştirildiğinde 1.241 TL vergi borcu oluşmaktadır).

i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 505 | 1.241 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 33 | 46 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| BSMV | 81 | 67 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 33 | 29 |
| Diğer | 343 | 307 |
| Toplam | 995 | 1.690 |

ii) Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 48 | 42 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 62 | 51 |
| 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 | - | - |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | - | - |
| Diğer | 10 | 8 |
| Toplam | 120 | 101 |

b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Şube'nin 31 Aralık 2013 itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı ile netleştirildikten sonra 1.816 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 33 TL.).

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

11. Şube'nin kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Şube'ye nakit karşılığı tahsis edilen sermaye 100.000 TL'dir (31 Aralık 2012: 100.000 TL).

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Karşılığı | 100.000 | 100.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

b. Ödenmiş sermaye tutarı, Şube'de kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Şube, kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

Cari dönemde sermaye artırımı yapılmamıştır.

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

Cari dönemde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

e. 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 2012: Bulunmamaktadır).

f. Şube'nin gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Şube'nin özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Şube, gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

h. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçlarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

i. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

j. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

13. Azınlık Paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

31 Aralık 2013 itibarıyla teminat mektubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

b. 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:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

3. Kabul edilen aval ve kefaletlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şube, Şube'nin bağlı olduğu holdingin bağlı ortaklığı olan tasfiye halindeki Chase Manhattan Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin tasfiye süresinin sonuna gelmesinden ve tasfiye ile ilgili çıkabilecek borçlardan dolayı Sermaye Piyasası Kurul'una 16 Ocak 2004 tarihinde vadesi süresiz olan bir taahhütname vermiştir. Taahhüt tutarı Chase Manhattan Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin tasfiye sürecinde oluşabilecek her türlü borcun ödenmesini kapsamaktadır. Şube bu taahhütname ile ilgili olarak oluşabilecek bir yükümlülük beklememektedir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------|---------------|-----------|---------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 25.663 | - | 13.976 | 1 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 14 | - | 10 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | 455 | 15 | 684 | 16 |
| Toplam | 26.118 | 29 | 14.660 | 27 |

c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---------------|----------|---------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 15.151 | - | 98.064 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| Toplam | 15.151 | - | 98.064 | - |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

b. İştirakler ve bağı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

| Hesap Adı | Vadeli Mevduat | | | | | | Toplam | 31 Aralık 2012 |
|----------------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|--------------|-------------------|
| | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıllan Uzun | | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 1.542 | - | - | - | - | 1.542 | 1.259 |
| Tasarruf Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | 1.211 | - | - | - | - | 1.211 | 1.290 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 2.753 | - | - | - | - | 2.753 | 2.549 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| DTH | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | - | 689 | - | - | - | - | 689 | 995 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Krymetli Maden Depo Hesabı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 689 | - | - | - | - | 689 | 995 |
| Genel Toplam | - | 3.442 | - | - | - | - | 3.442 | 3.544 |

e. Diğer faiz giderleri:

Şube'nin cari dönemde repo işlemlerine vermiş olduğu 1.908 TL faiz gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 17.096 TL).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Kâr | 9.313.889 | 7.462.449 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | 665.267 | 510.514 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr | 1.471.041 | 615.343 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr | 7.177.581 | 6.336.592 |
| Zarar (-) | 9.289.215 | 7.487.024 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 628.832 | 498.610 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 1.420.449 | 728.482 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 7.239.934 | 6.259.932 |
| Net Ticari Kar / (Zarar) | 24.674 | (24.575) |

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri 136 TL kira geliri, 1 TL serbest kalan karşılıklar ve 360 TL diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2012: 127 TL kira gelirleri ve 4 TL geçmiş yıla ait serbest kalan karşılıklar ve 171 TL diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır).

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | - | - |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | - | - |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | - | - |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | - | - |
| Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar | - | - |
| Genel Karşılık Giderleri | - | 2.813 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | 234 | 2.775 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | 234 | 2.775 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 234 | 5.588 |

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|---------------|
| Personel Giderleri | 12.902 | 10.593 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 289 | 230 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 602 | 746 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 323 | 210 |
| 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 | 19.458 | 19.391 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 1.188 | 1.122 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 1.268 | 1.063 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 16 | 16 |
| Diğer Giderler (*) | 16.986 | 17.190 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer | 3.767 | 4.697 |
| Toplam | 37.341 | 35.867 |

(*) Diğer işletme giderleri içerisinde yer alan diğer giderler 3.279 TL (31 Aralık 2012: 3.072 TL.) tutarında haberleşme gideri, 2.244 TL (31 Aralık 2012: 2.706 TL.) tutarında vergi, resim, harç ve fon giderleri, 734 TL (31 Aralık 2012: 881 TL.) tutarında taşıt aracı gideri, 2.542 TL (31 Aralık 2012: 4.127 TL.) tutarında IMKB borsa payı gideri ve 8.187 TL (31 Aralık 2012: 6.404 TL.) tutarında diğer giderleri içermektedir.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- 8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:**
- a. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri ayrı ayrı açıklanır:**
- Şube'nin ertelenmiş vergi geliri 1.773 TL (31 Aralık 2012: ertelenmiş vergi gideri 1.760 TL), cari vergi gideri ise 6.583 TL'dir (31 Aralık 2012: 11.044 TL).
- b. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri açıklanır:**
- Şube'nin cari dönemde geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan net 1.773 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2012: 1.760 TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır.
- 9. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama:**
- a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Şube'nin dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarına ilişkin açıklama:**
- Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- b. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisinin, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi:**
- Şube tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.
- c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:**
- Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- 10. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların gösterilmesi:**
- Alınan ücret ve komisyonlar altındaki diğer komisyon gelirlerinin 4.975 TL (31 Aralık 2012: 10.994 TL) tutarındaki kısmı yatırım bankacılığı ve muhabir bankacılık hizmet komisyon gelirlerinden, geri kalan 2.336 TL (31 Aralık 2012: 1.866 TL) tutarındaki kısmı EFT, havale vb. işlemlere ilişkin komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan "diğer" kalemlerin ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 2.217 TL (2012: 57.091 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, personel giderleri, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 7.902 TL (2012: (361.077) TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi negatif 2.930 TL 'dir (2012: negatif 1.962 TL).

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla, nakit değerler kasa ve efektif deposu bakiyelerini, nakde eşdeğer varlıklar TC Merkez Bankası hesapları, orijinal vadesi üç aydan kısa olan banka mevduatları ve bankalararası para piyasasından alacakları kapsamaktadır.

| | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Nakit | 282.564 | 93.520 |
| Kasa, Efektif Deposu ve Diğer | - | - |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat | 282.564 | 93.520 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | - | - |
| Bankalararası Para Piyasası | - | - |
| Bankalardaki Vadeli Depo | - | - |
| Menkul Kıymetler | - | - |
| Toplam | 282.564 | 93.520 |

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

| | 31 Aralık 2013 | 31 Aralık 2012 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Nakit | 241.762 | 282.564 |
| Kasa, Efektif Deposu ve Diğer | - | - |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat | 241.762 | 282.564 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | - | - |
| Bankalararası Para Piyasası | - | - |
| Bankalardaki Vadeli Depo | - | - |
| Menkul Kıymetler | - | - |
| Toplam | 241.762 | 282.564 |

4. Şube'nin yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

Şube'nin elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Birinci fıkrada belirtilen bilgilere ilave olarak açıklanması gereken herhangi bir hususu bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin dahil olduğu risk grubu, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

1. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

a. Cari Dönem:

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾ | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Şube'nin 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 ⁽²⁾ | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | 280.348 | - |
| -Dönem Sonu | - | - | - | - | 242.252 | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | 5.445 | - |

b. Önceki Dönem :

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾ | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Şube'nin 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 ⁽²⁾ | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | 972 | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | 280.348 | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | 11.694 | - |

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

⁽²⁾ Risk grubuna dâhil olan diğer gerçek ve tüzel kişilere kullanılmış nakdi krediler kolonu içerisinde yer alan 242.252 TL. (31 Aralık 2012: 280.348 TL.) yurt dışı merkez ve şubeler hesabı ile diğer alacaklardan oluşmaktadır.

b.1. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|----------------------------------|--|--------------|--|--------------|---|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| | | Mevduat | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | 3.240 | 1.586.176 |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | 7.131 | 3.240 |
| Mevduat Faiz Gideri | - | - | - | - | 570 | 925 |

b. 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b.2. Şube'nin, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾ | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|--|--------------|--|--------------|---|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | 283.517 | 2.563.866 |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | 465.977 | 283.517 |
| Toplam Kâr/Zarar ⁽²⁾ | - | - | - | - | 50.592 | (113.139) |
| Risikten Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kar/Zarar ⁽²⁾ | - | - | - | - | - | - |

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

e. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar (*) | 5.541 | 8.420 |
| Diğer Uzun Vadeli Faydalar (**) | 267 | 137 |
| İşten çıkarılma nedeni ile sağlanan faydalar (***) | - | 168 |
| Üst Yönetime sağlanan toplam faydalar | 5.808 | 8.725 |

(*) Ücretler, ikramiye, ev, araba, sosyal güvenlik, sağlık sigortası, izin vb. ödemeler

(**) Kıdem tazminatı karşılık giderleri, izin karşılıklarının uzun vadeli kısımları, uzun vadeli ikramiye planları vb.

(***) İşten çıkarılan yöneticilere ödenen kıdem, ihbar tazminatı ve diğer yasal tutarlar

d. Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, bankacılık işlemleri esnasında ana ortağın diğer yurtdışı şubeleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır.

e. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

| | Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre % | |
|--------------------------------------|--|------|
| | Bakiye | |
| Bankalar | 241.665 | 100% |
| Mevduat | 7.131 | 80% |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | 465.977 | 62% |

Şube'nin, merkezinin diğer yurtdışı şubeleriyle gerçekleştirdiği işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 24 Mart 2014 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

.....

Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

Mali Durum

Bankanın toplam aktifleri 2013 yılsonu itibarıyla bir önceki yılsonuna göre azalarak 330.077 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla menkul değerlerin toplam aktifler içindeki payı %33 iken 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bu oran %3 olarak gerçekleşmiştir. Bankanın esas faaliyet alanı hazine ve fon yönetimi olması nedeniyle Şube'nin nakdi kredi müşterisi bulunmamaktadır.

Pasifte ise toplam mevduat 2013 yılı sonunda azalarak 8.926 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Böylece mevduatın toplam pasifler ve özkaynaklar içindeki payı %3 olarak gerçekleşmiştir.

Öte yandan, JPMC Bank İstanbul Şubesi'nin özkaynakları 279.304 bin TL'den 305.272 bin TL'ye yükselmiştir. Şube'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %104,77'dir. (2012: %117,49).

Toplam Aktifler

| AKTİF KALEMLER | | Dipnot (Besinci Bölüm-1) | Bağımsuz Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2013 | | | Bağımsuz Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012 | | |
|----------------|--|--------------------------------|---|----------------|----------------|---|----------------|----------------|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (1) | 180 | 70.986 | 71.086 | 3.249 | 7 | 3.256 |
| II. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net) | (2) | 7.482 | 1.848 | 9.330 | 140.957 | 104 | 141.061 |
| 2.1 | Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 7.482 | 1.848 | 9.330 | 140.957 | 104 | 141.061 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 7.482 | - | 7.482 | 140.957 | - | 140.957 |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alın Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | - | 1.848 | 1.848 | - | 104 | 104 |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zararı Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 | Kredİler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| III. | BANKALAR | (3) | 213 | 241.538 | 241.751 | 270 | 279.140 | 279.410 |
| IV. | PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | DMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| V. | SATIHMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (4) | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | KREDİLER VE ALACAKLAR | (5) | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Kredİler ve Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanıldan Kredİler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Takipdeki Kredİler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.3 | Özel Kurşuklar (-) | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | FAKTORİNG ALACAKLARI | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. | İSTİRAKLER (Net) | (7) | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Mahasabeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| X. | BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (8) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XI. | BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | (9) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Mahasabeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR | (10) | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | (11) | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3 | Yararlıdaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | | 2.408 | - | 2.408 | 1.821 | - | 1.821 |
| XV. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 2.547 | - | 2.547 | 740 | - | 740 |
| 15.1 | Şenfiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 2.547 | - | 2.547 | 740 | - | 740 |
| XVI. | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | VERGİ VARLIĞI | (12) | 1.816 | - | 1.816 | 33 | - | 33 |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 | Erteleme Vergi Varlığı | | 1.816 | - | 1.816 | 33 | - | 33 |
| XVIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (13) | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. | DİĞER AKTİFLER | (14) | 529 | 610 | 1.139 | 1.413 | 1.168 | 2.581 |
| | AKTİF TOPLAMI | | 15.175 | 314.902 | 330.077 | 148.483 | 280.419 | 428.902 |

| PASİF KALEMLER | Dipnot (Beşinci Bölüm-II) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Carî Dönem 31 Aralık 2013 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012 | | |
|---|---------------------------------|---|--------------|----------------|---|-----------|----------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| | | I. MEVDUAT (1) | 8.926 | - | 8.926 | 136.236 | - |
| 1.1 Bankamız Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | 7.131 | - | 7.131 | 3.240 | - | 3.240 | |
| 1.2 Diğer | 1.795 | - | 1.795 | 132.996 | - | 132.996 | |
| II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR (2) | - | 3.533 | 3.533 | - | 30 | 30 | |
| III. ALINAN KREDİLER (3) | - | - | - | - | - | - | |
| IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | - | - | - | - | - | - | |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasına Borçlar | - | - | - | - | - | - | |
| 4.2 BMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | - | - | - | - | - | - | |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | - | - | - | - | - | - | |
| V. İHRAC EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | - | - | - | - | - | - | |
| 5.1 Bonolar | - | - | - | - | - | - | |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | |
| 5.3 Tahviller | - | - | - | - | - | - | |
| VI. FONLAR | - | - | - | - | - | - | |
| 6.1 Müstakriz Fonları | - | - | - | - | - | - | |
| 6.2 Diğer | - | - | - | - | - | - | |
| VII. MUHTELİF BORÇLAR | - | 49 | 49 | 6 | - | 6 | |
| VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR (5) | - | - | - | - | - | - | |
| IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI | - | - | - | - | - | - | |
| X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (6) | - | - | - | - | - | - | |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları | - | - | - | - | - | - | |
| 10.2 Faaliyet Kiralanan Borçları | - | - | - | - | - | - | |
| 10.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | |
| 10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | - | - | - | - | - | - | |
| XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR (7) | - | - | - | - | - | - | |
| 11.1 Geçerçe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | - | - | - | - | - | - | |
| 11.2 Netin Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | - | - | - | - | - | - | |
| 11.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | - | - | - | - | - | - | |
| XII. KARŞILIKLAR (8) | 11.182 | - | 11.182 | 11.535 | - | 11.535 | |
| 12.1 Genel Karşılıklar | 2.452 | - | 2.452 | 2.813 | - | 2.813 | |
| 12.2 Yeniden Yapılandırma Karşılığı | - | - | - | - | - | - | |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı | 7.877 | - | 7.877 | 8.118 | - | 8.118 | |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | - | - | - | - | - | - | |
| 12.5 Diğer Karşılıklar | 853 | - | 853 | 604 | - | 604 | |
| XIII. VERGİ BORCU (9) | 1.115 | - | 1.115 | 1.791 | - | 1.791 | |
| 13.1 Carî Vergi Borcu | 1.115 | - | 1.115 | 1.791 | - | 1.791 | |
| 13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu | - | - | - | - | - | - | |
| XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) (10) | - | - | - | - | - | - | |
| 14.1 Satış Amaçlı | - | - | - | - | - | - | |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetsiz İlişkin | - | - | - | - | - | - | |
| XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER (11) | - | - | - | - | - | - | |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR (12) | 305.272 | - | 305.272 | 279.304 | - | 279.304 | |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | 100.000 | - | 100.000 | 100.000 | - | 100.000 | |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | - | - | - | - | - | - | |
| 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 | - | - | - | - | - | - | |
| 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 Hisse Senetleri | - | - | - | - | - | - | |
| 16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısmı) | - | - | - | - | - | - | |
| 16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birlikte Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | |
| 16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri | - | - | - | - | - | - | |
| 16.3 Kâr Yedekleri | (36) | - | (36) | - | - | - | |
| 16.3.1 Yasal Yedekler | - | - | - | - | - | - | |
| 16.3.2 Statü Yedekleri | - | - | - | - | - | - | |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler | - | - | - | - | - | - | |
| 16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri | (36) | - | (36) | - | - | - | |
| 16.4 Kâr veya Zarar | 205.308 | - | 205.308 | 179.304 | - | 179.304 | |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı | 179.304 | - | 179.304 | 131.014 | - | 131.014 | |
| 16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı | 26.004 | - | 26.004 | 48.290 | - | 48.290 | |
| 16.5 Azınlık Hakları (13) | - | - | - | - | - | - | |
| PASİF TOPLAMI | | 326.544 | 3.533 | 330.077 | 428.872 | 30 | 428.902 |

Şubenin net karı 2013 yılında 26.004 bin TL (2012: 48.290 bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

Gelir Tablosu

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | Dünya (Besinci Bölüm- IV) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2013 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2013 |
|--------------------------|--|---------------------------------|---|---|
| I. | FAİZ GELİRLERİ | (1) | 41.416 | 134.670 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | - | - |
| 1.2 | Zamana Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 26.147 | 14.687 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 118 | 21.919 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 15.151 | 98.064 |
| 1.5.1 | Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 15.151 | 98.064 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zararı Yarattıkları Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 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 | (2) | (5.350) | (20.640) |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | (3.442) | (3.544) |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (1.908) | (17.096) |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kayıtlara Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | - | - |
| III. | NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 36.066 | 114.030 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 7.153 | 12.792 |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 7.311 | 12.860 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | - | - |
| 4.1.2 | Diğer | (10) | 7.311 | 12.860 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (158) | (68) |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | (3) | (4) |
| 4.2.2 | Diğer | | (155) | (64) |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | (3) | - | - |
| VI. | TİCARİ KÂR/ZARAR (Net) | (4) | 24.674 | (24.575) |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı | | 26.435 | 11.904 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | 50.592 | (11.139) |
| 6.3 | Karşılıklı İşlemleri Kâr/Zararı | | (62.353) | 76.660 |
| VII. | DiĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5) | 496 | 302 |
| VIII. | FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 68.389 | 102.549 |
| IX. | KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR DiĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | | - | - |
| X. | DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (6) | (234) | (5.588) |
| XI. | NET FAALİYET KÂR/ZARARI (VIII-IX-X) | (7) | (37.341) | (35.867) |
| XII. | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI | | - | - |
| XIII. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | - | - |
| XIV. | NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI | | - | - |
| XV. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV) | | 36.814 | 61.094 |
| XVI. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+) | (8) | (4.810) | (12.804) |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (6.583) | (11.044) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 1.773 | (1.760) |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI) | | 26.004 | 48.290 |
| XVIII. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| XIX. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| XX. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX) | | - | - |
| XXI. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+) | | - | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| XXII. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI) | | - | - |
| XXIII. | NET DÖNEM KÂR/ZARARI (XVII+XXII) | (9) | 26.004 | 48.290 |

Basel III Uyum Süreci

Basel III kapsamında BDDK tarafından yayımlanmış olan tebliğler çerçevesinde hazırlanması beklenen raporlar Banka'nın Mali Kontrol Bölümü tarafından hazırlanarak Kurum'a ilgili dönemlerde raporlanmaktadır.

Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notlar ve İçerikleri Hakkında Bilgiler

JPMorgan Chase Bank, N.A.'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla derecelendirme notu aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

| | Kısa Vadeli Borçlar | | | Uzun Vadeli Borçlar | | |
|-------------------------|---------------------|-----|-------|---------------------|-----|-------|
| | Moody's | S&P | Fitch | Moody's | S&P | Fitch |
| JPMorgan Chase Bank, NA | P-1 | A-1 | F1 | Aa3 | A+ | A+ |

Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler

| Bin TL | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 |
|------------------------|---------|---------|-----------|---------|---------|
| Toplam Aktifler | 330.077 | 428.902 | 2.223.732 | 701.594 | 193.058 |
| Mevduat | 8.926 | 136.236 | 1.586.179 | 502.168 | 8.069 |
| Özkaynaklar | 305.272 | 279.304 | 231.014 | 192.291 | 171.000 |
| Net Kar | 26.004 | 48.290 | 38.723 | 21.291 | 22.602 |