

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

2006 YILI FAALİYET RAPORU

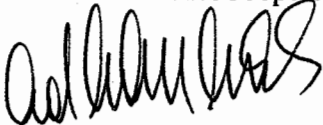
**YILLIK FAALİYET RAPORU
UYGUNLUK GÖRÜŞÜ**

JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi'nin ("Şube") 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Şube yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile uyumuna ilişkin olarak denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile uyumuna ilişkin 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 2006 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 tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

Başaran Nas Yeminli
Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
a member of
PricewaterhouseCoopers



Adnan Nas, YMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 31 Mayıs 2007

JPMORGAN BANK N.A. MERKEZİ COLUMBUS OHIO İSTANBUL ŞUBESİNİN 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILLIK FAALİYET RAPORU

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe göre hazırlanan Bankamızın 31/12/2006 Yıllık Faaliyet Raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

Bölüm I : SUNUŞ

1. Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü
2. JPMC İstanbul Şubesi Hakkında
3. JPMC İstanbul Şubesi Tarihçesi
4. Ortaklık Yapısı, Yönetici Hisseleri ve Ana Sözleşme Değişiklikleri
5. Özet Finansal Bilgiler
6. Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu
7. Müdürler Kurulu Başkanı Mesajı
8. Genel Müdür Mesajı
9. Faaliyet konuları ve bankanın sektördeki konumu
10. İnsan Kaynakları 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 İle Yaptığı İşlemler
3. Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar

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 2006 İtibariyle Hazırlanan Yılsonu Konsolide Olmayan Finansal Rapor
4. Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme
5. Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikaları
6. Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler

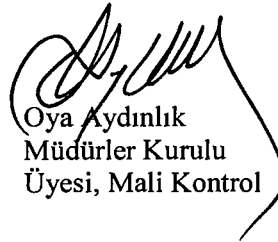
Bu raporda yer alan tablolar ile bunlara ilişkin açıklamalar Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ile Şubemiz kayıtlarına uygun olarak hazırlanarak ilişikte sunulmuştur.



Belma Özmen
Müdürler Kurulu ve Denetim
Komitesi Başkanı



Mourad Michael Megalli
Müdürler Kurulu Üyesi,
Genel Müdür



Oya Aydınlık
Müdürler Kurulu
Üyesi, Mali Kontrol

İÇİNDEKİLER

Bölüm I : SUNUŞ

1. Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü	3
2. JPMC İstanbul Şubesi Hakkında	4
3. JPMC İstanbul Şubesi Tarihçesi	5
4. Ortaklık Yapısı, Yönetici Hisseleri ve Ana Sözleşme Değişiklikleri	5
5. Özet Finansal Bilgiler	6-8
6. Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu	9
7. Müdürler Kurulu Başkanı Mesajı	10
8. Genel Müdür Mesajı	11
9. Faaliyet konuları ve bankanın sektördeki konumu	12
10. İnsan Kaynakları Uygulamaları	13

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	15-21
2. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemler	22-23
3. Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar	23

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	25
2. Bağımsız Denetim Raporu	26
3. 31 Aralık 2006 İtibariyle Hazırlanan Yılsonu Konsolide Olmayan Finansal Rapor	27-99
4. Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme	100-103
5. Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikaları	104-111
6. Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler	112

Bölüm I

SUNUŞ

JPMC İstanbul Şubesi Hakkında

JPMorgan Chase Bank N.A. Merkezi Columbus Ohio İstanbul Türkiye Merkez Şubesi Türkiye’de faaliyet gösteren bir yabancı banka şubesidir. Şirketin genel merkezi Amerika Birleşik Devletlerinde mukim JPMorgan Chase & Co.’dur.

JPMC İstanbul şubesi esas olarak hazine işlemleri ve fon yönetimi gibi ürünleri de içinde bulunduran yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermektedir.

31 Aralık 2006 itibariyle Şube’nin personel sayısı 42’dir.

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

2006 yılsonu itibariyle JPMC İstanbul Şubesinin toplam aktifleri 220.810 bin YTL’dir.

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

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

www.jpmorganchase.com
chaseistanbul.po.box@jpmorgan.com

Genel Merkez Adresi:

111 Polaris Parkway, Columbus, Ohio 43271 USA
www.jpmorganchase.com

JPMC İstanbul Şubesinin 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'in The Chase Manhattan Bank N.A. ile birleşmesinin ardından Türkiye'de faaliyet gösteren Chemical Bank A.S. 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 Devletlerinin 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 18 Mart 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 İstanbul Şubesinin hakim sermayedarı JPMorgan Chase Bank & Co.'dur.

Yönetici Hisseleri

Bankanın Müdürler Kurulu Başkan ve üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları Bankada pay sahibi değildirler.

Ana Sözleşme Değişiklikleri

Hesap dönemi içinde ana sözleşmede değişiklik yapılmamıştır.

Özet Finansal Bilgiler

Aktif Yapısı

Şube'nin toplam aktifleri 2006 yılı sonu itibarıyla 220.810 bin YTL (2005: 353.347 bin YTL) olarak gerçekleşmiştir. Şube'nin ana aktif kalemlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2006	Toplam içerisindeki payı (%)	31 Aralık 2005	Toplam içerisindeki payı (%)
Nakit Değerler ve Bankalar	177.844	81	57.690	16
Menkul Kıymetler	39.215	18	288.567	82
Duran Varlıklar	867	-	1.253	-
Diğer	2.884	1	5.837	2
Toplam aktifler	220.810	100	353.347	100

Pasif Yapısı

	31 Aralık 2006	Toplam İçerisindeki Payı (%)	31 Aralık 2005	Toplam İçerisindeki Payı (%)
Mevduat	108.156	49	275.994	78
Alınan Krediler ve Bankalar	-	-	-	-
Diğer pasifler	7.191	3	9.848	3
Özkaynaklar	105.463	48	67.505	19
Toplam pasifler	220.810	100	353.347	100

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Şube'nin toplam pasifleri içerisinde özkaynakların oranı dönem net karı dahil %48'e (2005: %19) çıkmıştır. Mevduatların toplam pasifler içindeki oranı % 49'a (2005: %78) düşmüştür.

Şube'nin 2006 yılında mevduatları azalmış ve Şube'nin fonlamasında özkaynaklardan sağlanan kaynakların payı yükselmiştir.

Faiz Gelir ve Giderleri

	31	Toplam	31	Toplam
	2006	Aralık	2005	Aralık
		çerisindeki		çerisindeki
		Payı (%)		payı (%)
Kredilerden Alınan Faizler	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	446	1	111	-
Bankalardan Alınan Faizler	9.372	18	7.782	16
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	3.747	7	783	2
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	37.638	74	40.038	82
Toplam faiz gelirleri	51.203	100	48.714	100

	31	Toplam	31	Toplam
	2006	Aralık	2005	Aralık
		çerisindeki		çerisindeki
		payı (%)		payı (%)
Mevduatlara ödenen faizler	28.998	100	26.528	94
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	-
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	1.605	6
Diğer	1	-	-	-
Toplam faiz giderleri	28.999	100	28.133	100

Şube'nin sene içinde kullandığı en önemli fonlama kaynağı olan kısa vadeli krediler ve mevduatlara ödediği faiz toplam faiz giderinin tamamını oluşturmaktadır. Şube'nin toplam faiz giderleri 2006'da %3 oranında artış göstermiştir.

Şube, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 22.204 bin YTL (2005: 20.581 bin YTL) net faiz geliri elde etmiştir.

Şube yıl içinde fonlarının büyük kısmını menkul değerlerle değerlendirdiğinden faiz gelirlerinin %74'ü menkul değerlerden alınan faizlerden oluşmaktadır.

Faiz Dışı Gelirler ve Giderler

	31 Aralık 2006	Toplam içerisindeki payı (%)	31 Aralık 2005	Toplam içerisindeki payı (%)
Sermaye piyasası işlem karları, net	7.983	51	19.757	80
Alınan ücret ve komisyonlar	7.703	49	3.541	14
Diğer gelirler	83	-	1.328	6
Toplam faiz dışı gelirler	15.769	100	24.626	100

	31 Aralık 2006	Toplam içerisindeki payı (%)	31 Aralık 2005	Toplam içerisindeki payı (%)
Vergi	1.526	5	6.409	26
Personel giderleri	5.880	19	5.319	21
Amortisman giderleri	844	3	1.009	4
Verilen ücret ve komisyonlar	47	-	77	-
Diğer giderler	22.829	73	12.071	49
Toplam faiz dışı giderler	31.126	100	24.885	100

Şubenin sermaye piyasası işlemlerinden elde edilen kar 2006 yılında %60 oranında azalmıştır. Şube, 2006 yılı içerisinde 8.373 bin YTL (2005: 3.295 bin YTL) tutarında net kambiyo zararı ve 7.983 bin YTL (2005: 19.757 bin YTL) tutarında net sermaye piyasası işlem karı elde etmiştir.

Şube'nin 31 Aralık 2006 tarihinde sona eren yıla ait gelir tablosunda vergi öncesi karı 6.579 bin YTL (2005: 23.254 bin YTL)'dir. Şube 1.526 bin YTL (2005: 6.409 bin YTL) tutarında vergi karşılık giderini mali tablolarına yansıtmıştır.

Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu

JPMorgan Chase & Co ile JPMorgan Chase Bank, N.A.'nın 31.12.2005 ve 31.12.2006 itibariyle derecelendirme notu aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

	Kısa Vadeli Borçlar			Uzun Vadeli Borçlar		
	Moody's	S&P	Fitch	Moody's	S&P	Fitch
JPMorgan Chase & Co	P-1	A-1+	F1+	Aa2	AA-	AA-
JPMorgan Chase Bank, N.A	P-1	A-1+	F1+	Aaa	AA-	AA-

Müdürler Kurulu Başkanı Mesajı

Değerli Çalışma Arkadaşlarımız,

Global bir banka olan JPMorgan Chase Bank'ın İstanbul Şubesi olarak başarılı bir 2006 yılı geçirmiş bulunmaktayız. Yılın ilk yarısında global sermaye piyasalarında yaşanan dalgalanma Türk bankacılık sektörünü de etkilemiştir. Ancak Türkiye ekonomisindeki olumlu gelişmeler, özellikle bankacılık sektörüne olan yabancı yatırımcıların ilgisi nedeniyle bu dalgalanmanın banko bilançoları üzerindeki etkisi sınırlı olmuştur. Türkiye ekonomisindeki olumlu gelişmelerin itici gücüyle 2006 yılında Bankamız para ve sermaye piyasalarındaki etkinliğini korumuş, banka ve şirket satın alma alanlarındaki lider konumunu da sürdürmüştür. 5.226 bin YTL' ye ulaşan kar rakamının yanı sıra yabancı yatırımcıların artan ilgisine paralel olarak, yeni ürün geliştirme ve yaygınlaştırma konularında dünya çapındaki diğer şubelerimizle birlikte giderek yükselen bir grafik göstermiştir.

Türkiye ekonomisi 2006 yılında da büyümesini sürdürmüştür. Büyümenin arkasındaki etkenler AB müzakerelerinin tetiklediği doğrudan yabancı sermaye yatırımları, enflasyonun aşağı çekilmesindeki başarı, ihracatın rekor seviyelere ulaşması ve siyasi istikrarın sağlanmış olmasıdır. Mayıs ayında uluslar arası piyasalarda görülen dalgalanma diğer gelişmekte olan ekonomiler gibi Türkiye'yi de etkilemiş ancak bu dalgalanmanın ekonomimiz üzerindeki etkisi en düşük seviyede olmuştur. Türkiye ekonomisinin başarılı performansını gölgeleyen en önemli etmen yüksek düzeylerde seyreden cari açığıdır. Uzun vadede sürdürülebilir büyümenin sağlanması için cari açığın kontrol altına alınması gerekmektedir.

Bankacılık sektörüne yabancı bankaların ilgisi devam etmiş ve 2006 yılında yeni satın alma ve ortaklıklar gerçekleşmiştir. Bu gelişmeler yeni oyuncuların katılımıyla bankacılık sektöründeki rekabetin giderek artacağına işaret etmektedir. Bankacılık sektöründeki satın almalar ve ortaklıklar, yabancı payının artarak sektörün daha da sağlıklı bir sermaye yapısına kavuşmasını sağlamıştır. Sağlanan başarının önümüzdeki dönemde de istikrarlı bir şekilde sürmesi kaçınılmazdır.

Yabancı yatırımcıların Türkiye'ye ve Türkiye riski enstrümanlarına olan ilgisi 2006 yılında da devam etmiştir. Bankamız artan müşteri işlemleriyle birlikte para piyasalarındaki öncü konumunu korumuştur. İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Tahvil ve Bono piyasası toplam işlem hacimleri dikkate alındığında bankamız lider konumunu sürdürmeye devam etmiştir.

Müdürler Kurulu adına, Bankamızın bugünlere gelmesinde özverili çalışmalarıyla katkıda bulunan tüm çalışma arkadaşlarıma teşekkür ederim.

Belma Özmen
Müdürler Kurulu Başkanı



Genel Müdür Mesajı

Değerli çalışma arkadaşlarım,

JPMorgan İstanbul Şubesi olarak 2006 yılında çok başarılı bir performans sergilemiş bulunmaktayız. Bilanço büyüklüğümüz 2006 yılında 220,8 bin YTL olarak gerçekleşmiş, özkaynaklarımız ise %56 artışla 105,5 bin YTL' ye yükselmiştir. Global bir banka olmanın avantajını üstün hizmet kalitesi ve yetkin insan gücüyle pekiştiren JPMC İstanbul şubesi bu sektördeki farklılığını finansal sonuçlarına ve pazar payına da yansıtmıştır.

Yıl içinde yaşanan yurtdışı kaynaklı dalgalanmalar ve yaklaşan seçim sürecine ilişkin belirsizliklere rağmen Türkiye ekonomisi 2006 yılında da büyüme maratonuna devam etmiştir. Türkiye'de her geçen gün iyileşen makro ekonomik görünümle birlikte derinleşen para ve sermaye piyasalarındaki payımız, dünya standartlarına gerileyen enflasyon ortamının sağladığı uygun piyasa şartlarıyla birlikte, uzun vadeli ve çeşitlendirilmiş piyasa enstrümanlarının kullanım alanlarının çoğalmasıyla önemli ölçüde artmış ve gün geçtikçe artmaya devam edecektir.

Yeni oyuncuların katılımı ile birlikte rekabetin daha yoğun yaşanmaya başladığı bankacılık sektöründe JPMC İstanbul Şubesi her zaman olduğu gibi, verimli, karlı ve sürdürülebilir bir büyüme stratejisi izlemeye ve önemli finansman projelerine imza atmaya devam etmiştir.

JPMC İstanbul Şubesi 2007 yılında da sağlıklı ve hızlı büyümesine devam edecektir. Ortakların yarattığı sinerji, geniş ürün yelpazemiz ve yetkin insan gücümüzle önümüzdeki yıl da bankacılık sektöründe JPMorgan farkını yaşatmayı sürdüreceğiz.

Saygılarımla,

Michael Murad Megalli
Genel Müdür

Faaliyet Konuları ve Bankanın Sektördeki Konumu

Bankamız genel müdürlüğü ABD’de olmakla birlikte JPMorgan Chase Bank İstanbul Şubesi organizasyon ve bölgesel dağılımı itibariyle İngiltere’de bulunan bölgesel müdürlüğe bağlıdır. JPMorgan Chase Bank İstanbul şubesi operasyon, bilgi teknolojileri ve denetim gibi birçok birim desteğini Londra Bölge ofisinden sağlamaktadır.

Şube’nin başlıca faaliyet alanları hazine işlemleri, fon yönetimi ve yatırım danışmanlığı gibi hizmet ürünlerini de içinde barındıran Yatırım Bankacılığı’dır. Bunlar:

- 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.

Bankamız aynı zamanda diğer ülkelerdeki şubelerimizin YTL muhabiri olarak çalışmaktadır.

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

İnsan Kaynakları Uygulamaları

2006 yılsonu verilerine göre JPMC İstanbul Şubesinde 42 kişi çalışmaktadır. Bir önceki yıl çalışan kişi sayısı 39'dur. Bankamız geçtiğimiz yıl ile karşılaştırıldığında işlem hacmi ve çeşitliliği açısından herhangi bir değişikliğe gitmediğinden eleman sayımızda herhangi bir değişiklik olmamıştır.

İşe Alım

- İstanbul şubesinde işe alım süreci, bölümlerden gelen personel taleplerinin JP Morgan Chase'in Londra ofisindeki ilgili bölümüne bildirmesiyle başlamaktadır. Londra ofisindeki ilgili bölüm sözkonusu talebi onaylayarak İstanbul şubesindeki İnsan Kaynakları bölümüne iletir. İşe alım sürecinde adaylara ulaşmak için iç kaynaklar, referanslar, dışarıdan yapılan başvurular ve stajyerler kullanılmaktadır. Tecrübeli eleman ihtiyacı olduğunda, muhtelif insan kaynakları şirketleri aracılığı ile personel alımı yapılmaktadır.
- Adaylar belirlendikten sonra, öncelikle talepte bulunan bölümdeki yetkili personeli ile ve sonra İnsan Kaynakları Müdürü ile görüşmekte, bu görüşme olumlu ise son olarak Operasyon ve Mali İşlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı veya Genel Müdür ile görüşmekte ve ardından iş teklifinde bulunulmaktadır.
- 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; üniversite lisans ve/veya lisansüstü eğitimi, yabancı dil bilgisi ve alanında tecrübe aranmaktadır.
- Ayrıca JPMC İstanbul Şubesi her yıl üniversite son sınıf öğrencileri ve yeni mezunlara ulaşmak amacıyla İstanbul ve Ankara'daki çeşitli üniversitelerde tanıtım günleri düzenlemektedir. 2006 yılında toplam 4 üniversitede kampus tanıtımları yapılmıştır. Yapılan sınavlar ve mülakatlarda başarılı olan adaylar Londra merkezimizdeki mülakatlara davet edilerek tüm Avrupa'dan gelen adaylarla birlikte değerlendirmeye tabi tutulmuştur. 2006 yılında yapılan sınavlarda toplam 7 öğrenci Londra şubemizde çalışmak üzere işe alınmıştır.
- 2006 yılında üniversite öğrencilerine yönelik yaz stajyeri alım çalışmalarına toplam 200 başvuru yapılmıştır. Haziran – Ağustos aylarında 17 üniversite öğrencisine Şubemizde bir-iki aylık staj olanağı sağlanmıştır.

Oryantasyon ve Eğitim

İstihdam edilen personele İstanbul şubesindeki İnsan Kaynakları bölümü tarafından şirketi tanıtan kısa bir oryantasyon programı verilmektedir. İstihdam edilen personele "Etik Kurallarımız" adında bir kitapçık dağıtılmakta ve göreve başlarken tüm kullanıcılar, uyulması gereken kuralları içeren bir form imzalamaktadır.

Elemanlarımızın gerek ülkemizde gerek diğer şubelerimizde gerekli eğitimi almaları sağlanmaktadır.

Kariyer Gelişimi ve Terfi

Terfi uygulaması ise performansa kriterlerine bağlı olarak yapılan değerlendirmeler sonucunda gerçekleştirilmektedir.

Elemanlarımızın gerek ülkemizde gerek diğer şubelerimizde gerekli eğitimi almaları sağlanmaktadır.

Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimleri Yöneticileri

Müdürler Kurulu

Belma Özmen

Müdürler Kurulu Başkanı

Görev Süresi: 05.02.1987'den itibaren

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

1955. 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. Halen Bankamızda Müdürler Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi üyesidir.

Murad Michael Megalli

Müdürler Kurulu Üyesi,

Genel Müdür

Görev Süresi: 03.01.2002'den itibaren

Sorumluluk Alanı: Genel Müdür

1980'de George Washington Üniversitesi, İnşaat Mühendisliği, 1983'de George Washington Üniversitesi Fen Bilimleri Yüksek Lisansı'nı ve 1986'da Yale Üniversitesi, Kamu Yönetimi Yüksek Lisansını bitirdi. 1980-1985 yılları arasında Washington ABD ve Khartum Sudan'da Proje Mühendisi olarak çalıştı. 1985'de girdiği finans dünyasında 85-86 yıllarında Bank of America ve Citibank, NY'da bankacı olarak çalıştı. 1987-1990 yılları arasında Citibank İstanbul'da Kurumsal Finansman Bölümünde yönetici olarak çalıştı. 1990-1997 yılları arasında kendisine ait olan Pangea Partners Şirketinde finansal danışmanlık yaptı. 1997'de girdiği Chase Manhattan Bank ve birleşmeyle isim değiştiren JPMorgan Chase Bank'ta sırasıyla Londra'da Türkiye, Orta Asya ve İsrail'den sorumlu yönetici, Moskova'da Rusya, Polonya ve İsrail'den sorumlu Genel Müdür görevlerinde bulundu. Halen JPMorgan Chase Bank İstanbul Şubesinde Genel Müdür olarak görev yapmaktadır.

Oya Aydınlik

Müdürler Kurulu Üyesi

Görev Süresi: 2006'dan itibaren

Sorumluluk Alanı: Mali İşler

1965. University of Maryland İşletme bölümü mezunu. Uluslararası denetim şirketlerinde ve uluslararası bankalarda çalıştıktan sonra 1999 yılında bankamıza katılmıştır. 2006 yılında Müdürler Kurulu üyeliğine atanmıştır.

Lale Burkutoğlu

Müdürler Kurulu Üyesi

Görev Süresi: 2006'dan itibaren

Sorumluluk Alanı: Operasyon

1966. İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi, İktisat Bölümü 1989 mezunu. Çeşitli özel sektör bankalarında ve yabancı bankaların İstanbul ofislerinde yönetici olarak çalıştıktan sonra 1998 yılında JPMorgan Chase Bank'a Operasyon Grup Müdürü olarak katılmıştır. 2006 yılında Müdürler Kurulu üyeliğine atanmıştır.

Üst Yönetim

Michael Murad Megalli - Genel Müdür
(bkz. Sayfa 14)

Belma Özmen - Genel Müdür Yardımcısı
(bkz. Sayfa 14)

Emre Yıldırım - Kurumsal Bankacılık

1972. Haverford College, Pennsylvania, İktisat Bölümü ve University of Pennsylvania Wharton School (MBA) mezunu. Çeşitli uluslararası yatırım bankalarında çalıştıktan sonra 2004 yılında bankamızın yatırım bankacılığı bölümüne katılmıştır.

Murat Türker – Finansal Kurumlar

1970. Ortadoğu Teknik Üniversitesi, İktisat Bölümü mezunu. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi'nde ve çeşitli uluslararası bankaların Türkiye ofislerinde çalıştı. 2004 yılında JPMorgan Chase Bank N.A., İstanbul şubesine katıldı. Hazine Ürünleri Satış bölümünde üst düzey yönetici olarak görev yapmaktadır.

Oya Aydınlık – Mali Kontrol
(bkz. Sayfa 15)

Lale Burkutoğlu - Operasyon
(bkz. Sayfa 15)

Serpil Top – Krediler

1968. 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 bölümünde üst düzey yönetici olarak görev yapmaktadır.

Yarkın Cebeci – Makro Ekonomik Araştırmalar

1966. Boğaziçi Üniversitesi Makina Mühendisliği lisans, aynı üniversitede MBA ve Finans Doktorası tamamladı. Çeşitli bankaların ekonomik araştırma bölümlerinde çalıştıktan sonra 2001 yılında JPMorgan'a katıldı.

Yasemin Turkan – Teknoloji

1970. Bilkent Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü lisans ve lisansüstü ve Boğaziçi Üniversitesi İşletme Fakültesi (EMBA) mezunu. Çeşitli özel sektör kuruluşlarında yönetici olarak görev yaptıktan sonra 2000 yılında JPMorgan'a Teknoloji Müdürü olarak katıldı.

Deniz Metin – İnsan Kaynakları

1967. Boğaziçi Üniversitesi, Rehberlik ve Psikolojik Danışmanlık Bölümü mezunu. Çeşitli özel sektör bankalarında görev yaptıktan sonra 1998 yılında JPMorgan'da görevine başladı. 2007 yılında bugünkü görevine atandı.

Necip Cansun – Satın Alma ve İdari İşler

1968. Eskişehir Anadolu Üniversitesi İşletme Fakültesi ve Halkla İlişkiler Fakültesi mezunu. 1989 - 1991 yılları arasında özel sektörde yöneticilik yaptıktan sonra 1991 yılında Banka'ya katıldı. 1996 yılında bu günkü görevine atandı.

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

(bkz. Sayfa 15)

İç Denetim

Hakkı Sözen

1973. 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

Kezban Hergüner

1966. Anadolu Üniversitesi, İdari Bilimler Fakültesi, İşletme mezunu. 1989 yılında Chase Manhattan Bank Operasyon Müdürlüğü’nde göreve başladı. Halen JPMorgan Chase Bank, İstanbul Şubesi’nde Muhasebe ve Finansal Kontrol Müdürlüğü yapmaktadır.

Risk Yönetimi

Serpil Top

(bkz. Sayfa 16)

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.

Bankamızda İç Sistemler Sorumlusu aynı zamanda Denetim Komitesi Başkanlığı görevini de yürütmektedir.

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 gelişmelerini 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 politikadaki 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.

Denetim Komitesi

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

Komite üyesi

Belma Özmen (Müdürler Kurulu Üyesi)

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 düzeltirmek,
- 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.

Risk Komitesi

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 Yönetim Komitesi Başkanı Müdürü Denetim Komitesine bağlı olarak faaliyette bulunur. Risk Yönetim Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır:

Başkan

Serpil Top – Kredi Riski

Üye

Lale Burkutoğlu – Operasyonel Risk

Üye

Oya Aydınlık – Piyasa Riski

Risk Yönetim 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 alt komitelerinden oluşmaktadır.

Kredi Riski

Risk Yönetim Komitesi tarafından belirlenerek, Müdürler Kurulu tarafından onaylanan bu politikalar, 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 yani sıra, risk-getiri dengesini de kapsar. Kredi riski strateji ve politikaları Müdürler Kurulu tarafından kabul edilir ve belli aralıklarla gözden geçirilir.

Piyasa Riski

Risk Komitesi tarafından belirlenerek, Müdürler Kurulu tarafından onaylanan bu politikalar, bankanın karşı karşıya kaldığı piyasa risklerinin tanımlanmasını ve bu risklerle ilgili limit ve standartları belirleme süreçlerini ve bu konudaki kontrol faaliyetlerini içerir. Bu risklerin izlenmesi, ölçülmesi ve raporlaması konusundaki uygulamalar da bu politika ve stratejilerle belirlenir.

Risk yönetim takibinin amacı, 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.

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 yada zarara uğrama ihtimalini ifade eder.

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

JPMC İstanbul Şubesinin 2006 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.

JPMC İstanbul Şubesinin 2006 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 2006)

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					9.035	-
Dönem Sonu					26.272	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri					3.343	-

Önceki Dönem (31 Aralık 2005)

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					239.616	-
Dönem Sonu					9.035	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri					4.760	-

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	
	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	-	2.191	220.448	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	88.541	220.448
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	5.330	3.077

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 2006	31 Aralık 2005	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	334.664	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	174.847	334.664
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	178	62
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar

Bankamızın destek hizmeti aldığı başlıca kuruluşlar maaş bordrolarının hazırlanması ile ilgili olarak Ernst& Young'dan alınan hizmetler ile Bankanın Acil Durum Planı ile ilgili olarak Protek A.Ş'den aldığımız hizmetlerden oluşmaktadır.

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

2006 yılı, Mayıs ve Haziran aylarında yaşanan dalgalanmalara rağmen hem Türkiye ekonomisi hem de bankacılık sektörü açısından olumlu gelişmelere sahne olmuştur. Yılım ilk yarısında global likidite koşullarındaki bozulma sebebiyle yaşanan sermaye piyasalarındaki dalgalanma ve yabancı yatırımcıların gelişmekte olan piyasalardan çıkışı nedeniyle maruz kalınan piyasa riskinin Şubemiz bilançosu üzerindeki etkisi sınırlı olmuştur. Banka yönetiminin izlediği aktif karar mekanizması sayesinde etkin bir piyasa riski yönetimi yapılmış, banka pozisyonları erken alınan sinyaller uyarınca yeniden gözden geçirilmiştir.

Operasyonel riskler ise İç Denetim ve İç Kontrol birimlerinin etkin faaliyetleri altında izlenmekte ve kontrol edilmektedir. 2006 yılında bankamızın İç Denetim ve İç Kontrol birimleri güçlendirilmiş, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun yayımlanmış olduğu yönetmeliklere tam uyum sağlanması amacıyla organizasyonel değişiklikler tamamlanmış, gerekli düzenlemeler yapılmıştır.

Bankamız bankacılık sektörünün genel performansı açısından etkin bir risk yönetiminin büyük bir önem arz ettiğini düşünmektedir. Bu nedenle JPMC İstanbul 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.

Bankamız Basel II uyum ve geçiş süreci çalışmaları uyarınca BDDK yol haritasına paralel olarak çalışmalarını sürdürmektedir. Bankamız Basel II uygulamalarını “standart yöntem” ile yerleştirmeyi hedeflemektedir.

Belma Özmen

Müdürler Kurulu Üyesi &
Denetim Komitesi



**JPMORGAN CHASE BANK, N.A.
MERKEZİ COLUMBUS, OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
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 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

Şube Müdürler Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Şube Müdürler Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere 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.

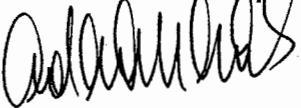
Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. 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 kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, 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, JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi'nin 31 Aralık 2006 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, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Başaran Nas
Yeminli Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
a member of
PricewaterhouseCoopers



Adnan Nas, YMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 18 Nisan 2007

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

31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Genel Merkez Adres : 111 Polaris Parkway, 43240, Columbus, Ohio - USA
Şube Adres: Emirhan Cad. No:145 Atakule A Blok
Kat:10 Dikilitaş Beşiktaş İstanbul
Telefon: 212 326 8300
Faks: 212 326 8384


www.jpmorganchase.com/pages/jpmorgan/international/turkey/chaseistanbul.po.box@jpmorgan.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "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.

- **BİRİNCİ BÖLÜM** - YABANCI BANKA MERKEZ ŞUBESİ VE MERKEZİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İKİNCİ BÖLÜM** - ŞUBE'NİN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** - YABANCI BANKA'NIN MERKEZİNİN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **BEŞİNCİ BÖLÜM** - ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **ALTINCI BÖLÜM** - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **YEDİNCİ BÖLÜM** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **SEKİZİNCİ BÖLÜM** - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu raporda yer alan 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 Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.


Belma Özmen
Müdürler Kurulu ve Denetim
Komitesi Başkanı


Mourad Michael Megalli
Müdürler Kurulu Üyesi,
Genel Müdür


Oya Aydınlik
Müdürler Kurulu
Üyesi


Lale Burkutoğlu
Müdürler Kurulu
Üyesi

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

Ad-Soyad : Belma Özmen, Oya Aydınlik
Tel No : (0212) 326 8583
Fax No : (0212) 326 8384

31.12.2006 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

A. GENEL BİLGİLER

I.	Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Şube'nin tarihçesi	31
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	31
III.	Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	31
IV.	Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	31
V.	Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	31

İKİNCİ BÖLÜM

B. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço	32-33
II.	Gelir tablosu	34
III.	Nazım hesaplar tablosu	35
IV.	Özkaynak değişim tablosu	36-37
V.	Nakit akım tablosu	38
VI.	Kar dağıtım tablosu	39
VII.	Yabancı şubenin merkezinin konsolide finansal tabloları	40

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	41-42
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar ...	42-44
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	45
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	45
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	45
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	46-47
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	47
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	48
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	48
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	48
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	48
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	49
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	49
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	49
XV.	Koşullu Varlıklar	50
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	50
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	50-51
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	52
XIX.		
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	52
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar	52
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	52
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	52
XXIV.	Hisse başına kazanç	53
XXV.	İlişkili taraflar	53
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	53
XXVII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	53
XXVIII.	Sınıflandırmalar	53

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

	<u>SAYFA</u>
I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	54-56
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	57-58
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	59
IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar	60-61
V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	62-65
VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	65-66
VII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar.....	67
VIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	67

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	68-77
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	78-85
III. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85-90
IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	91-93
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	94
VI. Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	94-95
VII. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	96-97
VIII. Şube'nin yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	98
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama dipnotlar	98

ALTINCI BÖLÜM

F. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	99
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	99

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
31 ARALIK 2006 VE 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

A. GENEL BİLGİLER

I. Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Şube'nin tarihçesi:

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 ünvanını "JPMorgan Chase Bank Merkezi New York, İstanbul - Türkiye Şubesi" olarak değiştirmiştir. Söz konusu şube birleşmesi ve ünvan 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 7 Ocak 2005'te ünvan değişikliği amacıyla T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na başvurulmuş ve 18 Mart 2005 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ünvanın JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus Ohio, İstanbul - Türkiye Şubesi ("Şube") şeklindeki değişikliği tescil edilmiştir.

II. Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlara yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

Şube'nin hakim sermayedarı JPMorgan Chase Bank Co.'dır.

III. Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Şube'de sahip oldukları paylara ilişkin açıklama:

	Adı Soyadı	Eğitim Durumu
Müdürler Kurulu Üyeleri:	Mourad Michael Megalli	Lisansüstü
	Belma Özmen	Lisans
	Oya Aydınlık	Lisans
	Lale Burkutoğlu	Lisans
Genel Müdür ve Müdürler Kurulu Başkanı:	Mourad Michael Megalli	Lisansüstü
Genel Müdür Yardımcısı:	Belma Özmen	Lisans
Denetim Kurulu Başkan ve Üyesi:	Belma Özmen	Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Şube'de sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

IV. Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay (Nominal)	Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş (Nominal)	Paylar	Ödenmemiş Paylar
JPMorgan Chase Bank Co.	100.000		100	100.000		

V. Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

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

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Şube'nin personel sayısı 42 (31 Aralık 2005: 39) kişidir.

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
31 ARALIK 2006 VE 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

B. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	31 Aralık 2006			31 Aralık 2005		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	1.536	1.089	2.625	3.300	7.254	10.554
II.	GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	39.215	-	39.215	288.567	-	288.567
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		39.215	-	39.215	288.567	-	288.567
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		39.215	-	39.215	288.567	-	288.567
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(3)	148.763	26.456	175.219	4.294	42.842	47.136
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters 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	(5)	-	-	-	-	-	-
6.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
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.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
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 (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(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	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	867	-	867	1.253	-	1.253
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	565	-	565	907	-	907
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		565	-	565	907	-	907
XVI.	VERGİ VARLIĞI	(15)	108	-	108	-	-	-
16.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		108	-	108	-	-	-
XVII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVIII.	DİĞER AKTİFLER	(16)	2.132	79	2.211	4.650	280	4.930
	AKTİF TOPLAMI		193.186	27.624	220.810	302.971	50.376	353.347

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
31 ARALIK 2006 VE 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmiştir.)

I. BİLANÇO (Devamı)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	31 Aralık 2006			31 Aralık 2005		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	3.069	105.087	108.156	58.454	217.540	275.994
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	155	-	155	62	-	62
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	-	-	-	-	-	-
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından 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		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHELİF BORÇLAR		380	-	380	30	74	104
VIII.	DiĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	-	-	-	-	-	-
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(8)	4.515	-	4.515	2.556	-	2.556
12.1	Genel Karşılıklar		259	-	259	59	-	59
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		216	-	216	180	-	180
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		4.040	-	4.040	2.317	-	2.317
XIV.	VERGİ BORCU	(7)	2.141	-	2.141	7.126	-	7.126
14.1	Cari Vergi Borcu		2.141	-	2.141	7.061	-	7.061
14.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	65	-	65
XV.	SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR	(9)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	105.463	-	105.463	67.505	-	67.505
16.1	Ödenmiş Sermaye		100.000	-	100.000	21.473	-	21.473
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	27.252	-	27.252
16.2.1	Hisse Senedi İhrac Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.7	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	27.252	-	27.252
16.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		5.284	-	5.284	18.601	-	18.601
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		237	-	237	1.919	-	1.919
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		5.226	-	5.226	16.861	-	16.861
	PASİF TOPLAMI		115.723	105.087	220.810	135.733	217.614	353.347

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
31 ARALIK 2006 VE 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmiştir.)

II. GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	51.203	48.714
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		446	111
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		9.372	7.782
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3.747	783
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		37.638	40.038
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		37.638	40.038
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan 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)	(28.999)	(28.133)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(28.998)	(26.528)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	(1.605)
2.4	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(1)	-
III.	NET FAİZ GELİRİ (I - II)		22.204	20.581
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		7.656	3.464
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.703	3.541
4.1.1	Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.3	Diğer		7.703	3.541
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(47)	(77)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	1
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(5)	(4)
4.2.3	Diğer		(42)	(74)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	(390)	16.462
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		7.983	19.757
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(8.373)	(3.295)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	83	1.328
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		29.553	41.835
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(882)	(182)
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(22.092)	(18.399)
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		6.579	23.254
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV+XV)	(8)	6.579	23.254
XVI.	VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(1.353)	(6.393)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.526)	(6.409)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		173	16
XVII.	VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XVI±XVII)	(10)	5.226	16.861
17.1	Durdurulan Faaliyetlerden		-	-
17.2	Diğer		5.226	16.861
XVIII.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XIX)	(11)	5.226	16.861
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,00075	0,00785

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
31 ARALIK 2006 VE 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmiştir.)

III. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005			
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		97.939	85.498	183.437	167.275	175.615	342.890
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	-	8.613	8.613	-	8.226	8.226
1.1.	Teminat Mektupları		-	8.613	8.613	-	8.226	8.226
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		-	8.613	8.613	-	8.226	8.226
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İhale Katılı Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıymetlerin Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1), (3)	20.794	-	20.794	-	-	-
2.1.	Cayılabilir Taahhütler		20.794	-	20.794	-	-	-
2.1.1.	Vadeli Alım Değer Alım Taahhütleri		20.794	-	20.794	-	-	-
2.1.2.	Vadeli Mevduat Al-Sat Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İstir ve Bağ Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıymetlerin Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Cekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	77.145	76.885	154.030	167.275	167.389	334.664
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Gerçek Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		77.145	76.885	154.030	167.275	167.389	334.664
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		77.145	76.885	154.030	167.275	167.389	334.664
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	76.885	-	-	167.389	167.389
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		77.145	-	77.145	167.275	-	167.275
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)		1.186.269	-	1.186.269	1.910.386	-	1.910.386
IV.	EMANET KIYMETLER		1.186.269	-	1.186.269	1.910.386	-	1.910.386
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		1.186.269	-	1.186.269	1.910.386	-	1.910.386
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracata Araç Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.284.208	85.498	1.369.706	2.077.661	175.615	2.253.276

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
31 ARALIK 2006 VE 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı (*)	Hisse Senedi İhracı Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağan üstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değerler Değer Fonu	Artış	Toplam Özkaynak
I. 31 Aralık 2005																
I. Dönem Başı Bakiyesi		21.473	27.252	-	-	-	-	-	-	823	917	-	-	-	-	50.465
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	179	-	-	-	-	179
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	179	-	-	-	-	179
III. Yeni Bakive (I+II)		21.473	27.252	-	-	-	-	-	-	823	1.096	-	-	-	-	50.644
Dönem İçindeki Değişimler																
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																
V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden																
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden																
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Kur Farkları																
VIII. Diğer																
Aktarılan Tutarlar																
IX. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden																
X. Riskten Korunma İşlemlerinden																
10.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Karı veya Zararı										16.861						16.861
XII. Kâr Dağıtımı										(823)	823					
12.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 Vedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(823)	823	-	-	-	-	-
XIII. Sermaye Artırımı																
13.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.2 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.3 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.6 Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.8 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																
XV. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																
XVI. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar																
XVII. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar																
XVIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																
Dönem Sonu Bakiyesi (III ila XVIII)		21.473	27.252	-	-	-	-	-	-	16.861	1.919	-	-	-	-	67.505

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
31 ARALIK 2006 VE 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı (*)	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kıymetleri	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
31 Aralık 2006															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		21.473	27.252	-	-	-	-	-	16.861	1.919	-	-	-	67.505
Dönem İçindeki Değişimler															
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	(II-j), (V-d)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Risikten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Kur Farkları	(V-c)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Gayrimenkul ile İştirak ve Bağlı Ortak Satışlarından		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar															
VII.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Risikten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	5.226	-	-	-	-	5.226
X.	Kâr Dağıtımı	(V-b)	-	-	-	-	-	-	-	(16.861)	(16.861)	-	-	-	-
10.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(16.861)	16.861	-	-	-	-
XI.	Sermaye Artırımı		78.527	(27.252)	-	-	-	-	-	-	(18.543)	-	-	-	32.732
11.1	Nakden		32.732	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.732
11.2	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı		27.252	(27.252)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.6	Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.7	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.8	Diğer		18.543	-	-	-	-	-	-	-	(18.543)	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I ile XVI)		100.000							5.226	237				105.463

(*) "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı" kolonunda gösterilen tutarlar mali tablolarda "Diğer Sermaye Yedekleri" altında gösterilmektedir.

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
31 ARALIK 2006 VE 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmiştir.)

V. NAKİT AKIM TABLOSU

NAKİT AKIM TABLOLARI		Dipnot (Beşinci Bölüm)	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		12.043	14.443
1.1.1	Alınan Faizler		60.350	40.033
1.1.2	Ödenen Faizler		(28.874)	(28.315)
1.1.3	Alınan Temettümler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.703	3.541
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		8.066	21.025
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(5.880)	(5.251)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.044)	(4.413)
1.1.9	Diğer		(28.278)	(12.177)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		75.207	(217.802)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		239.833	(116.015)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda 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		2.634	(2.902)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		(186.309)	(96.776)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		18.528	(66)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		-	(2.191)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		521	148
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		87.250	(203.359)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(88)	(504)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(145)	(584)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		57	80
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 / (Kullanılan) Net Nakit		32.732	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		32.732	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		119.894	(203.863)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-a)	57.417	261.280
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-a)	177.311	57.417

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
31 ARALIK 2006 VE 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmiştir.)

VI. KAR DAĞITIM TABLOSU

VI. KAR DAĞITIM TABLOSU		31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	Dönem Kârı	6.579	23.254
1.2	Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	1.353	6.393
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1.353	6.393
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	5.226	16.861
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.5	Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	5.226	16.861
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	Personele Temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.11	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü Yedekler	-	-
1.13	Diğer Yedekler	-	-
1.14	Özel Fonlar	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	Personele Pay (-)	-	-
2.5	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR (YTL olarak)		
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

NOT: Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şube'nin 2007 yılı kar dağıtımını henüz kesinleşmemiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VII. YABANCI ŞUBENİN MERKEZİNİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI

Aktif Kalemler	31 Aralık 2006 milyon ABD Doları	31 Aralık 2005 milyon ABD Doları
Nakit Değerler	40.412	36.670
Bankalar	13.547	21.661
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	140.524	133.981
Ödünç Alınan Menkul Kıymetler	73.688	74.604
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	365.738	298.377
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	91.975	47.600
Krediler	475.848	412.058
İştirakler	6.359	6.374
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	22.891	22.421
Maddi Duran Varlıklar	8.735	9.081
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	60.038	58.180
Diğer Aktifler	51.765	77.935
Aktif toplamı	1.351.520	1.198.942
Pasif Kalemler		
Mevduat	638.788	554.991
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	162.173	125.925
İhraç Edilen Menkul Değerler	18.849	13.863
Muhtelif Borçlar	18.053	10.479
Alım Satım Faaliyetinden Doğan Borçlar	147.957	145.930
Faiz ve Gider Reeskontları	88.096	78.460
Uzun Vadeli Borçlanma Senetleri	149.605	150.554
Diğer Yabancı Kaynaklar	12.209	11.529
Toplam Pasifler	1.235.730	1.091.731
Özkaynaklar	81.465	78.751
Dağıtılmamış Karlar	34.325	28.460
Toplam Özkaynaklar	115.790	107.211
Pasif toplamı	1.351.520	1.198.942
Gelir Gider Tablosu		
Gelir		
Faiz Gelirleri	59.107	45.075
Faiz Giderleri	37.865	25.520
Net Faiz Geliri	21.242	19.555
Faiz Dışı Gelirler Toplamı	40.195	34.193
Gelirler Toplamı	61.437	53.748
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	3.270	3.483
Faaliyet Giderleri	37.768	35.140
Birleşme ile İlgili Giderler	305	722
Yasal Davalarla İlgili Karşılıklar	208	2.564
Faiz Dışı Giderler Toplamı	38.281	38.426
Vergi Öncesi Kar	19.886	11.839
Gelir Vergisi	6.237	3.585
Devam etmeyen operasyonlara ait gelirler	795	229
Net Kar	14.444	8.483

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. 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 parası 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”i çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu (“TMSK”) tarafından yürürlüğe konulan “Türkiye Muhasebe Standartları” (“TMS”) ve “Türkiye Finansal Raporlama Standartları” (“TFRS”) ile BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü “Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”) uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanmıştır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak YTL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 29”) göre enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK’nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiği duyurulmuş ve finansal tabloların hazırlanmasında 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

Finansal tabloların TMS’ye göre hazırlanmasında 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.

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

- b. **Türkiye Muhasebe Standartları’nın ilk kez uygulanması ile ilgili açıklamalar:**

Şube, finansal tablolarını Yönetmelik uyarınca TMS’ye uygun olarak ilk kez 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlamıştır. “Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulanmasına İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” (“TFRS 1”) uyarınca TMS’ye geçiş tarihi 1 Ocak 2005 olup, aşağıda belirtilen düzeltmeler 31 Aralık 2006 tarihli finansal tablolarla karşılaştırmalı olarak sunulan önceki hesap dönemi olan 31 Aralık 2005 tarihli finansal tablolara ve 1 Ocak 2005 tarihli finansal tablolara uygulanmıştır. Bu çerçevede, 31 Aralık 2005 tarihli finansal tablolara TMS farklarının etkileri

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

yansıtılırken 1 Ocak 2005 tarihli TMS açılış bilançosu da düzeltilerek, oluşan farklar “Özkaynaklar” altında “Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları” hesabında muhasebeleştirilmiştir.

1. TMS’ye geçmeden önceki muhasebe ilkelerine uyumlu olarak hazırlanmış son yıllık finansal tablolarda raporlanan kâr ile TMS’ye göre raporlanmış kârın birbirleriyle mutabakatı:

	31 Aralık 2005
TMS Uygulamaları Öncesi Dönem Kârı	16.803
Çalışan Hakları Karşılığı	60
Kullanılmayan İzin Karşılığı	(32)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	30
TMS Uygulamaları Öncesi Dönem Kârına Toplam Etki	58
TMS Uygulamaları Sonrası Dönem Kâr	16.861

2. TMS’ye geçmeden önceki muhasebe ilkeleri çerçevesinde raporlanan özkaynak ile TMS’ye göre belirlenen özkaynağın birbirleriyle mutabakatı:

	31 Aralık 2005	1 Ocak 2005
TMS Uygulamaları Öncesi Dönem Özkaynak Tutarı	67.268	50.465
Çalışan Hakları Karşılığı	244	184
Kullanılmayan İzin Karşılığı	(114)	(82)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	107	77
TMS Uygulamaları Öncesi Dönem Özkaynaklarına Toplam Etki	237	179
TMS Uygulamaları Sonrası Dönem Özkaynak Tutarı	67.505	50.644

3. TMS’ye geçmeden önceki muhasebe ilkelerine uyumlu olarak hazırlanmış son yıllık finansal tablolarda raporlanan 31 Aralık 2005 tarihinde sona eren döneme ilişkin nakit akışlarında TMS’ye göre yapılmış önemli bir düzeltme bulunmamaktadır.

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 düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

d. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında belirlenen esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXI no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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 bonusu 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 bölümünce izlenmektedir.
- b. Yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejileri arasında türev

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

enstrümanlar bulunmaktadır.

c. Şube, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları bulundurmamaktadır.

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 kar/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

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

Şube'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasiflerinin önemli bir kısmını oluşturan bakiyeleri aşağıdaki kurlar kullanılarak Türk parasına dönüştürülmüştür:

	<u>31 Aralık 2006 (YTL)</u>	<u>31 Aralık 2005 (YTL)</u>
USD	1,4130	1,3495
EURO	1,8574	1,5984

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

Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dahil edilen toplam net kambiyo zararı 8.373 bin YTL'dir (31 Aralık 2005: (3.295) bin YTL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

h. **Aktifleştirilmiş kur farkı tutar:**

Şube'nin aktifleştirilmiş kur farkı gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

i. **Kur riski yönetim politikasının temel esaslar:**

Şube'nin yabancı para işlemleri genel merkezin belirlemiş olduğu limitler uyarınca günlük olarak izlenmektedir. Ayrıca Şube BDDK'nın belirlediği kur riski ve yabancı para net genel pozisyon 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 pozisyon taşınmaktadır.

j. **Yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların, iştiraklerin, ödünçlerin ve riskten korunma amaçlı diğer araçların Türk parasına 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 parasına 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 lirasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kâr veya zararların, gelir tablosuna yansıtılıp yansıtılmadığı:**

Şube, yabancı para cinsinden işlemlerini işlem gününde geçerli döviz kurlarını kullanmak suretiyle Türk lirasına çevirmekte ve muhasebe kayıtlarına yansıtmaktadır. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlendirilmiştir. Şube'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kar/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

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

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kar/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

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

Şube'nin yıl içerisinde gerçekleştirmiş olduğu türev işlemleri ağırlıklı olarak swap para ve vadeli menkul kıymet alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. 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.

Şube'nin 31 Aralık 2006 ve 2005 tarihleri itibariyle vadeli menkul değer alım taahhüdü bulunmayıp, 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle 20.794 bin YTL tutarında vadeli menkul değer satım taahhüdü bulunmaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Şube'nin türev ürünlerinin net gerçeğe uygun değeri eksi 155 bin YTL'dir (31 Aralık 2005: (62) bin YTL).

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

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

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 tarihlerde gelir yada gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka finansal varlıklarını “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar”, “Krediler ve alacaklar” veya “Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “Teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma 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. Üçüncü Bölüm III no’lu dipnotta 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 “Kredi ve alacaklar” ile “Vadeye kadar elde tutulacaklar” ve “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar” dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

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.

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

c. Kredi 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, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “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 varlıklar ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

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.

C. 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 pasifi 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 ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

X. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLAR VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin 31 Aralık 2006 ve 2005 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

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

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.

C. 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 ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. Amortisman tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Büro makina, mobilya mefruşat, özel maliyetler, yazılım ve taşıtlar

5 yıl

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

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı 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 2006 tarihi itibarıyla finansal kiralama yoluyla elde etmiş olduğu sabit kıymeti bulunmamaktadır.

Şube ticaret bankası olması sebebiyle, 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 Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XV. KOŞULLU VARLIKLAR:

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

Şube'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari Vergi:

5520 sayılı "Kurumlar Vergisi Kanunu" ("Yeni Vergi Kanunu") 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Yeni 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 (2005 yılı için % 30). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden % 20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10'uncu gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

C. 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. Ertelenmiş Vergi:

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

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE 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 “İskonto edilmiş bedel”leri üzerinden değerlendirilmektedir.

XIX. HİSSE SENETLERİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN İLAVE 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.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin 31 Aralık 2006 ve 2005 tarihleri itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. KAR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASI

Şube'nin birikmiş karları, BDDK'dan yazılı izin alınması kaydıyla dağıtıma açıktır.

XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:

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

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Adi Hissedarlara Dağıtılabılır Net Kâr	5.226	16.861
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	6.999.566	2.147.300
Hisse Başına Kâr (Tam YTL tutarı ile gösterilmiştir)	0,00075	0,00785

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

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle ihraç edilen bedelsiz hisse senedi adedi 5.405.314.400'dür. (31 Aralık 2005 : 825.814.400).

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XXIV. 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 VII no’lu dipnotta gösterilmiştir.

XXV. 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 dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXVI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Şube’nin temel faaliyet alanı:

- a. Şube bireysel bankacılık işlemi yapmamakta, ancak bazı tüzel müşterileri için vadesiz mevduat hesapları açmaktadır.
- b. Şube’nin başlıca faaliyet alanları hazine işlemleri ve fon yönetimi, yatırım danışmanlığı gibi ürünleri içinde barındıran yatırım bankacılığı’dır.
- c. Şube’nin bilişim sektörüne yönelik alanlarda gerçekleştirilen faaliyeti bulunmamaktadır.

XXVII. SINIFLANDIRMALAR:

Bu bölümün I. no’lu dipnotunda açıklanan TMS’nin ilk kez uygulanmasına ilişkin yapılan düzeltmelerin yanında, 31 Aralık 2006 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından 31 Aralık 2005 tarihli finansal tablolar üzerinde sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

- a. Şube'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %251,33'tür. (31 Aralık 2005: %216,98)
- b. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve, yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer" in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: bin YTL, %

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri (Net)	3.777	175.219	-	1.594
Nakit Değerler	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	1.481	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	174.783	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1.046	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	716
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	98	436	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	867
Diğer Aktifler	1.152	-	-	11
Nazım Kalemler	76.885	4.307	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	4.307	-	-
Türev Finansal Araçlar	76.885	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	80.662	179.526	-	1.594

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	37.499	12.198
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	4.175	18.400
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	-	-
Özkaynak	104.740	66.393
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	251,33	216,98

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ANA SERMAYE	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005 (*)
Ödenmiş Sermaye	100.000	21.473
Nominal Sermaye	100.000	21.473
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	27.252
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	5.463	18.780
Net Dönem Kârı	5.226	16.861
Geçmiş Yıllar Kârı	237	1.919
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	338	466
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	417	264
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	227	441
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	105.463	67.505

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

KATKI SERMAYE	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005(*)
Genel Karşılıklar	259	59
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	259	59
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	105.722	67.564
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	982	1.171
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle 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	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	104.740	66.393

(*) Üçüncü Bölüm I-b no'lu dipnotta belirtildiği üzere 31 Aralık 2005'e ait rakamlar TFRS 1 uyarınca yapılan düzeltmelerin etkisini içermektedir.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

1. 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 merkezin getirmiş olduğu prosedürler uyarınca her müşteri için belirli aralıklarla analiz yapılarak kredi değerliliğinin izlenmesi gerekir. Aynı şekilde, kredinin dökumantasyonu ve teminatlarının takibi de kredi prosedürlerinin bir gereğidir.

Şube bir yabancı banka şubesi olduğundan genel merkezin belirlediği limitler çerçevesinde kredi kullanırabilir. Kullanılacak her bir kredinin kredi komitesinde incelenerek risk limitleri çerçevesinde onaylanması gerekir. Ancak, Şube yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermesi nedeniyle kredi vermemektedir.

2. 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.
3. Şube kredi riskini doğru biçimde yöneterek yaptığı anlaşmaların tümünü yerine getirmeye çalışmaktadır.
4. Şube Genel Merkezi'nin kredi prosedürlerine uygun olarak tanzim edilen gayrinakdi 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.
5. 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.
6. a. Şube'nin nakdi kredi müşterisi bulunmamaktadır.
b. Şube'nin ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür.
c. Şube'nin kredi müşterilerinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %0,5'dir (31 Aralık 2005: %0,3).
7. Şubece üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 259 bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 59 bin YTL).

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr
31 Aralık 2006					
Yurtiçi	194.029	26.844	8.613	173	5.226
Avrupa Birliği Ülkeleri	8.407	444	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	6	73	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	18.195	87.986	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	220.637	115.347	8.613	173	5.226
31 Aralık 2005					
Yurtiçi	343.427	66.118	8.226	584	16.861
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.240	102.125	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	6	170	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	8.090	117.429	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	352.763	285.842	8.226	584	16.861

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

Şube'nin nakdi kredi müşterisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aşağıdaki tablo 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in “Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması”na ilişkin 3 üncü bölümü uyarınca “Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi”ne göre 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

Standart Metot ile hesaplanan 31 Aralık 2006 piyasa riski rakamları aşağıda yer almaktadır:

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	183
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	151
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	334
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	4.175

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

	31 Aralık 2006			31 Aralık 2005		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	4.206	13.815	157	3.888	11.083	1.300
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	154	328	-	321	1.162	87
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	4.360	14.143	157	4.209	12.245	1.387

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

1. Şube'nin yabancı para işlemleri genel merkezin 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:

	USD		EURO	
	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
31 Aralık 2006 / 31 Aralık 2005 Günü Döviz Alış Kuru	1,4130	1,3495	1,8574	1,5984
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,4130	1,3495	1,8574	1,5984
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,4255	1,3485	1,8710	1,6068
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,4286	1,3505	1,8805	1,6025
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,4286	1,3505	1,8805	1,6025
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,4286	1,3505	1,8805	1,6025

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

	USD		EURO	
	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Aritmetik ortalama-30 günlük	1,430886	1,351973	1,889833	1,603686

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler: (bin YTL)**

	EURO	USD	Yen	Diğer YP (*)	Toplam
31 Aralık 2006					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alman Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	9	1.080	-	-	1.089
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	855	25.227	6	368	26.456
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	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-
Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	12	-	4	16
Toplam Varlıklar (**)	864	26.319	6	372	27.561
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	86.231	-	-	86.231
Döviz Tevdiat Hesabı	-	18.856	-	-	18.856
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	105.087	-	-	105.087
Net Bilanço Pozisyonu	864	(78.768)	6	372	(77.526)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	76.885	-	-	76.885
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	76.885	-	-	76.885
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	8.613	-	-	8.613
31 Aralık 2005					
Toplam Varlıklar	765	49.227	6	315	50.313
Toplam Yükümlülükler	-	217.614	-	-	217.614
Net Bilanço Pozisyonu	765	(168.387)	6	315	(167.301)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	167.389	-	-	167.389
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	167.389	-	-	167.389
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	8.226	-	-	8.226

(*) Toplam varlıklarda Diğer YP sütununda bulunan 372 bin YTL (31 Aralık 2005: 315 bin YTL)'lık tutarın içinde 258 bin YTL (31 Aralık 2005: 227 bin YTL) İsviçre Frangı, 42 bin YTL (31 Aralık 2005: 20 bin YTL)'lık tutar İngiliz Sterlin'i, 72 bin YTL (31 Aralık 2005: 68 bin YTL) Kanada Doları bulunmaktadır.

(**) Yabancı para cinsinden peşin ödenmiş giderler tutarı dönem sonu itibarıyla 63 bin YTL olup döviz pozisyonu içerisine alınmamıştır. Bu nedenle döviz pozisyonundaki aktif toplamı bilançonun yabancı para aktif toplamıyla 63 bin YTL fark edecektir.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

2. Riske Maruz Değer hesaplanırken piyasa faiz oranlarındaki muhtemel dalgalanmalar da dikkate alındığından beklenen etkiler belirlenen limitler dahilindedir. Yapılan işlemlerdeki faiz oranlarının piyasaya uygunluğu ise Hazine Operasyon ve İç Kontrol bölümü tarafından kontrol edilmektedir.
3. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini Genel Merkezce belirlenen limitler içinde tutulacak şekilde yönetilmektedir. Faiz oranı riskinin fazlaştığı düşünüldüğü dönemlerde bu limitler dondurulmakta ya da azaltılmaktadır.

Şube'nin faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2006	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.164	-	-	-	-	1.461	2.625
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	170.919	-	-	-	-	4.300	175.219
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	19.879	9.814	50	4.246	5.226	-	39.215
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	23	-	-	-	-	3.728	3.751
Toplam Varlıklar	191.985	9.814	50	4.246	5.226	9.489	220.810
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	86.231	-	-	-	-	2.224	88.455
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	19.701	19.701
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	380	380
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	155	-	-	-	-	112.119	112.274
Toplam Yükümlülükler	86.386	-	-	-	-	134.424	220.810
Bilançodaki Uzun Pozisyon	105.599	9.814	50	4.246	5.226	-	124.935
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(124.935)	(124.935)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	76.885	-	-	-	-	-	76.885
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(77.145)	-	-	-	-	-	(77.145)
Toplam Pozisyon	105.339	9.814	50	4.246	5.226	(124.935)	(260)

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2005	1 Aya	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve	Faizsiz	Toplam
	Kadar				Üzeri		
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	7.216	-	-	-	-	3.338	10.554
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	38.730	-	-	-	-	8.406	47.136
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	134.992	34.110	113.748	5.717	-	288.567
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	7.090	7.090
Toplam Varlıklar	45.946	134.992	34.110	113.748	5.717	18.834	353.347
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	272.365	-	-	-	-	2.454	274.819
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	1.175	1.175
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	104	104
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	62	-	-	-	-	77.187	77.249
Toplam Yükümlülükler	272.427	-	-	-	-	80.920	353.347
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	134.992	34.110	113.748	5.717	-	288.567
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(226.481)	-	-	-	-	(62.086)	(288.567)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	167.389	-	-	-	-	-	167.389
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(167.275)	-	-	-	-	-	(167.275)
Toplam Pozisyon	(226.367)	134.992	34.110	113.748	5.717	(62.086)	114

(*) Diğer Varlıklar satırına Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gider Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

	EURO %	USD %	Yen %	YTL %
31 Aralık 2006				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,73	2,52	-	13,12
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	5,23	-	18,39
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	19,75
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	5,32	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	EURO %	USD %	Yen %	YTL %
31 Aralık 2005				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,14	2,03	-	10,25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,25	4,60	-	14,80
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	15,54
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	4,18	-	14,80
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-

VI. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

1. Şube'nin likidite durumu hazine bölümünce 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 kar etkisi, likidite riski dikkate alınarak sınırlanmıştır.
3. Şube'nin kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı genellikle yurtdışı merkez ve şubelerden karşılanmaktadır.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
31 Aralık 2006								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	415	1.164	-	-	-	-	1.046	2.625
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4.300	170.919	-	-	-	-	-	175.219
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	19.871	9.674	50	4.246	5.374	-	39.215
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	727	22	1.044	-	-	1	1.957	3.751
Toplam Varlıklar	5.442	191.976	10.718	50	4.246	5.375	3.003	220.810
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduat	2.224	86.231	-	-	-	-	-	88.455
Diğer Mevduat	19.701	-	-	-	-	-	-	19.701
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	380	-	-	-	-	-	380
Diğer Yükümlülükler	-	4.328	1.533	320	-	-	106.093	112.274
Toplam Yükümlülükler (**)	21.925	90.939	1.533	320	-	-	106.093	220.810
Likidite Açığı	(16.483)	101.037	9.185	(270)	4.246	5.375	(103.090)	-
31 Aralık 2005								
Toplam Aktifler	8.443	49.765	75	18.716	179.807	94.382	2.159	353.347
Toplam Yükümlülükler	3.629	275.032	-	6.763	-	-	67.923	353.347
Likidite Açığı	4.814	(225.267)	75	11.953	179.807	94.382	(65.764)	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar 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.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Aşağıdaki tablo, Şube'nin finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini gösterir. 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 miktarı 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 diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	175.219	47.136	175.155	47.136
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	88.455	274.819	88.444	274.773
Diğer Mevduat	19.701	1.175	19.701	1.175
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	380	104	380	104

VIII. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

1. Şube, 1 Ocak 2006 tarihine kadar JPMorgan Chase Londra adına menkul kıymet saklama hizmeti sunmuş olup 5 Mayıs 2006 tarihinden sonraki işlemlerin menkul kıymet saklama hizmeti başka bir kuruluşa devredilmiştir. 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla geriye kalan, JPMorgan Chase Londra adına T.C. Merkez Bankası'nda saklanan menkul değerlerin tutarı 1.186.269 bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 1.910.386 bin YTL).
2. Şube'de inanca dayalı işlem sözleşmesi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. 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:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	38
TCMB	1.536	1.089	3.300	7.216
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.536	1.089	3.300	7.254

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

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.536	-	3.300	-
Vadeli Serbest Hesap	-	20	-	90
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	1.069	-	7.126
Toplam	1.536	1.089	3.300	7.216

c. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar TCMB’nin 2005/1 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türk parası yükümlülükleri için Yeni Türk Lirası cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Euro döviz cinslerinden olmak üzere %11 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB zorunlu karşılık tutarları üzerinden kendi belirlediği oranlara göre üçer aylık dönemler itibariyle faiz ödemesi yapmaktadır. 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle söz konusu faiz oranları YTL için %13,12, ABD Doları için %2,52 ve Euro için %1,73’dür.

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

a. 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 29.448 bin YTL’dir (31 Aralık 2005: 145.812 bin YTL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	148.564	47	4.033	33.767
Yurtdışı	-	336	-	301
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	199	26.073	261	8.774
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	148.763	26.456	4.294	42.842

b. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar (**)	
	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
AB Ülkeleri	8.407	1.240	-	-
ABD, Kanada	18.195	8.090	-	-
OECD Ülkeleri (*)	6	6	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	26.608	9.336	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(**) Serbest olmayan tutar Banka'nın kullandığı seküritizasyon kredileriyle ilgili anlaşmalar gereğince tutulan depolardır.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklar ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

c. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri açıklanmalıdır:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

d. Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Şube'nin ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

g. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

j.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

j.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

k. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (Net):

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

b. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

b.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

b.2. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özelliklerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

b.3. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

b.4. Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a. İştiraklere ilişkin bilgiler:

a.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

a.2. (a.1)'deki sıraya göre Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

a.3. Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

a.4. Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklığın konsolide olmayan finansal tablolarında, iştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Şube'nin iştiraki bulunmadığından konsolidasyona tabi tutulmamıştır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- b. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:**
 - b.1. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
 - b.2. Konsolide edilen iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
 - b.3. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
 - b.4. Konsolide edilen borsaya kote edilen iştirakler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
 - b.5. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
 - b.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan Konsolide edilen iştirakler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
 - b.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**
 - a. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

 - a.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
 - b. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**
 - b.1. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
 - b.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
 - b.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
 - b.4. Konsolide edilen borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- b.5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- b.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- b.7. Cari dönem içinde satın alınan Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- 9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:**
- a. Şube'nin, birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili yerine getirmesi gereken taahhütleri:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- b. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- c. Ana ortaklık banka niteliğinde olmadığı için konsolide finansal tablo düzenlemeyen banka, konsolide finansal tablo düzenleyen bankaların birlikte kontrol edilen ortaklığına ilişkin olarak hazırladığı bilgilere paralel olarak katıldığı birlikte kontrol edilen ortaklıklarıyla ilgili bilgileri konsolide olmayan finansal tablolarında açıklanması:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- d. Konsolide edilmemiş birlikte kontrol edilen ortaklığının konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem açıklanır :**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin:**
- a. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- b. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- c. Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar: (Net)**

	Gayrimenkul	Diğer MDV	Yapılmakta Olan Yatırımlar	Toplam
Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2005				
Maliyet	-	5.568	-	5.568
Birikmiş Amortisman (-)	-	4.315	-	4.315
Net Defter Değeri	-	1.253	-	1.253
Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2006				
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	1.253	-	1.253
İktisap Edilenler	-	145	-	145
Elden Çıkarılanlar (-) (Net)	-	57	-	57
Değer Düşüşü (-)	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	474	-	474
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	5.620	-	5.620
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	4.753	-	4.753
Kapanış Net Defter Değeri	-	867	-	867

	Gayrimenkul	Diğer MDV	Yapılmakta Olan Yatırımlar	Toplam
Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2004	-			
Maliyet	-	6.474	-	6.474
Birikmiş Amortisman (-)	-	4.938	-	4.938
Net Defter Değeri	-	1.556	-	1.556
Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2005				
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	1.556	-	1.556
İktisap Edilenler	-	386	-	386
Elden Çıkarılanlar(-)(Net)	-	80	-	80
Değer Düşüşü (-)	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	609	-	609
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	5.568	-	5.568
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	4.315	-	4.315
Kapanış Net Defter Değeri	-	1.253	-	1.253

E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

- a.1. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

- a.2. Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

- b. 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 itibariyle ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Brüt Defter Değeri	4.199	4.171
Birikmiş Amortisman (-)	3.634	3.264
Net Defter Değeri	565	907

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Maliyet	4.171	4.018
Birikmiş Amortisman	3.264	2.909
Net Defter Değeri	907	1.109
Açılış Bakiyesi	907	1.109
İktisap Edilenler	28	198
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-
Amortisman Bedeli (-)	370	400
Kapanış Net Defter Değeri	565	907

- a. Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları:

Maddi olmayan duran varlıklar beş yılda amortismana tabi tutulmaktadır.

- b. Kullanılan amortisman yöntemleri:

Amortisman maddi olmayan duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden doğrusal yöntem kullanılarak hesaplanmaktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- c. **Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- d. **Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgi:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- e. **Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle göre yapıldığı:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- f. **Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- g. **Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- h. **Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklaması:**
Yeniden değerlendirme yapılmamıştır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- i. **Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- j. **Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi ortaklık bazında açıklaması:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- k. **Şerefiyeye ilişkin bilgiler:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- l. **Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- m. **Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

14. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

15. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Şube, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla net 108 bin YTL ertelenmiş vergi aktifi (31 Aralık 2005: net 65 bin YTL ertelenmiş vergi pasifi) yaratmıştır.

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Çalışan hakları karşılığı	370	74	293	88
Diğer karşılıklar	320	64	-	-
Türev araç reeskontu	155	31	62	19
Diğer	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı		169		107
Varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arası farklar:				
Maddi duran varlıklar	284	57	573	172
Finansal varlıklar	23	4	-	-
Coğrafi bölge risk karşılığı iptali	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu		61		172
Ertelenmiş vergi borcu, net		108		(65)

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

Peşin ödenen giderler büyük ölçüde peşin ödenen sigorta ve kira giderlerinden oluşmaktadır. Peşin ödenen vergi tutarı 1.044 bin YTL (31 Aralık 2005: 4.413 bin YTL)'dir.

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

Bilanço toplamının %10'unu aşan diğer aktifler kalemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:****1. Mevduata ilişkin bilgiler****a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:****a.1 Cari Dönem**

31 Aralık 2006	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	18.856	-	-	-	-	-	-	-	18.856
Yurtiçinde Yer. K.	18.856	-	-	-	-	-	-	-	18.856
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	759	-	-	-	-	-	-	-	759
Diğ. Kur. Mevduatı	86	-	-	-	-	-	-	-	86
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	2.224	-	86.231	-	-	-	-	-	88.455
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	2.224	-	86.231	-	-	-	-	-	88.455
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	21.925	-	86.231	-	-	-	-	-	108.156

a.2. Önceki Dönem

31 Aralık 2005	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	220	-	-	-	-	-	-	-	220
Yurtiçinde Yer. K.	220	-	-	-	-	-	-	-	220
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	282	-	-	-	-	-	-	-	282
Diğ. Kur. Mevduatı	673	-	-	-	-	-	-	-	673
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	2.454	-	272.365	-	-	-	-	-	274.819
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	55.046	-	-	-	-	-	55.046
Yurtdışı Bankalar	2.454	-	217.319	-	-	-	-	-	219.773
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3.629	-	272.365	-	-	-	-	-	275.994

E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler

b.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

b.2. Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

b.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	155	-	62	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	155	-	62	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

b. Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar ve yükümlülüklerin yoğunlaşmasının açıklaması fon sağlayan müşteriler veya sektör grupları veya diğer risk yoğunlaşan kriterler esas alınarak açıklanması:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

b. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

c. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

a. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

b. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

c. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

d. Finansal kiralamaya ilişkin açıklama ve dipnotların, faaliyet kiralaması için de yapılması:

Şube faaliyet kiralaması işlemine tabi değildir (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

e. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

6. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilanço toplamının %10'unu aşan diğer yabancı kaynaklar kalemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVII no'lu dipnotta yer almaktadır. 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 489 bin YTL (31 Aralık 2005: 2.350 bin YTL)'dir.

a1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Ödenecek Kurumlar Vergisi	489	2.350
Menkul Sermaye İradı Vergisi	52	34
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	88	37
Kambiyo Muameleleri Vergisi	20	5
Ödenecek Katma Değer Vergisi	235	39
Diğer	161	141
Toplam	1.045	2.606

b. Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	20	16
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	28	23
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	4	3
Toplam	52	42

E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Genel Karşılıklar	259	59
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	9	8
Diğer	250	51

b. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Türk İş Kanunu'na göre, Şube bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 1.857,44 YTL (31 Aralık 2005: 1.727,15 YTL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
İskonto Oranı (%)	5,71	5,49
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	8,59	10,13

Temel varsayım, her hizmet yılı için 1.770,62 YTL olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren geçerli olan 1.960,69 YTL (1 Ocak 2006: 1.770,62 YTL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	180	152
Yıl İçinde Ayrılan / (Silinen) Karşılık	60	32
Yıl İçinde Ödenen	(24)	(4)
	216	180

Şube'nin ayrıca 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 154 bin YTL (31 Aralık 2005: 114 bin YTL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı:

Şube'nin diğer karşılıklar içinde gösterdiği personele ödenecek ikramiyelerin tutarı 3.306 bin YTL (31 Aralık 2005: 1.988 bin YTL) olup söz konusu tutar 2007 yılı içinde ödenmiştir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

e. Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüşü karşılığı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

g. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler :

Şube 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 4.040 bin YTL tutarındaki karşılığı diğer karşılıklar grubunda sınıflandırmıştır (31 Aralık 2005: 2.317 bin YTL).

g.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

g.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımın sebep olan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Prim karşılığı	3.306	1.988
Özel Maliyetler için ayrılan karşılık	320	-
Kullanılmamış İzin karşılığı	154	114
Diğer Karşılık	260	215
Toplam	4.040	2.317

9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

10. 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 2005: Bulunmamaktadır).

a Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Şube'ye nakit karşılığı tahsis edilen sermaye 100.000 bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 21.473 bin YTL).

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Hisse Senedi Karşılığı	100.000	21.473
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

b. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması:

Şube, kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırma Konu Edilen Kâr Yedekleri	Artırma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
9 Ekim 2006	78.527	32.732	18.543	27.252

d. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Menkul Değerler Değer Artışı Fonu	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değ. Değer Art.	İştirakler, Ortaklıklar ve Kontrol Edilen Bedelsiz Hisse Sen.	Bağlı Birlikte Ort. Diğer
			27.252

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 2005: Bulunmamaktadır).

f. Şube'nin gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın 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 2005: Bulunmamaktadır).

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

Şube'de sermayeyi temsil eden hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

12. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	15	-	23
Yurtiçi Bankalardan	7.170	9	1.240	8
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	1.910	268	6.388	123
Toplam	9.080	292	7.628	154

c. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	37.638	-	40.038	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	37.638	-	40.038	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:****a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	-	1.449	156
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	1.449	156
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	-	-	1.449	156

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

31 Aralık 2006	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	23.668	-	-	-	-	-	23.668
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	23.668	-	-	-	-	-	23.668
Yabancı Para								
DTH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	5.330	-	-	-	-	-	5.330
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	5.330	-	-	-	-	-	5.330
Genel Toplam	-	28.998	-	-	-	-	-	28.998

E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

31 Aralık 2005	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	25.070	-	-	-	-	-	25.070
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	25.070	-	-	-	-	-	25.070
Yabancı Para								
DTH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	1.458	-	-	-	-	-	1.458
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1.458	-	-	-	-	-	1.458
Genel Toplam	-	26.528	-	-	-	-	-	26.528

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

a. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı:

Şube, yabancı banka şubesi olduğundan dolayı, temettü dağıtımını yapmamaktadır. Müdürler kurulunda karar alınması halinde, merkez şubeye kar transferi yapılmaktadır.

b. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

c. Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımını yapılmayacaksa nedenleri.

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Kar	412.926	288.645
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	59.451	43.326
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	59.451	43.326
Kambiyo İşlemlerinden Kar	353.475	245.319
Zarar (-)	413.316	272.183
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	51.468	23.569
Türev Finansal İşlemlerden	-	62
Diğer	51.468	23.507
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	361.848	248.614

E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu da belirtilerek açıklanır. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı ayrı ayrı açıklanır:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
	-	-
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	200	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	320	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	61	150
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	61	150
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	301	32
Toplam	882	182

E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :**

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Personel Giderleri	5.880	5.319
Kıdem Tazminatı Karşılığı	60	76
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	474	609
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	370	400
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	13.051	9.620
Faaliyet Kiralama Giderleri	534	322
Bakım ve Onarım Giderleri	388	338
Reklam ve İlan Giderleri	11	35
Diğer Giderler	12.118	8.925
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	17
Diğer	2.257	2.358
Toplam	22.092	18.399

E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemleri, bankacılık işlemlerinden alınan komisyon gelirleri, bankalararası işlemler ve menkul kıymetlerden sağlanan gelir ve giderlerden oluşmaktadır.

9. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

a. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri ayrı ayrı açıklanır:

Şube'nin ertelenmiş vergi geliri 234 bin YTL (31 Aralık 2005: 188 bin YTL) ve ertelenmiş vergi gideri 61 bin YTL olup (31 Aralık 2005: 172 bin YTL), cari vergi gideri 1.526 bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 6.409 bin YTL).

b. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri açıklanır:

Şube 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla net 173 bin YTL (31 Aralık 2005: 16 bin YTL) ertelenmiş vergi geliri yaratmıştır.

c. Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri açıklanır:

Geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri net 173 bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 16 bin YTL).

10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Şube tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahminde değişiklik bulunmamaktadır.

b. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

11. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların gösterilmesi:

Gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer gelirler kalemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

b. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

b.1. Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Şube'nin kesin teminatları teminat mektuplarından oluşmakta olup tutarı 8.613 bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 8.226 bin YTL).

b.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	8.613	8.226
Toplam	8.613	8.226

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

b. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

b1. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2006				31 Aralık 2005			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	8.478	98	-	-	8.097	98
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	8.478	98	-	-	8.097	98
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	135	2	-	-	129	2
Toplam	-	-	8.613	100	-	-	8.226	100

b2. I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi krediler ve diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan gayrinakdi krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	-	8.613	-	-
Teminat Mektupları	-	8.613	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	154.030	334.664
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	154.030	334.664
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	154.030	334.664
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Gerçeğe uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	154.030	334.664

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 gelinmesinden ve tasfiye ile ilgili çıkabilecek borçlardan dolayı Sermaye Piyasası Kurul'una 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:

Bankaların gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmada bulunma gibi faaliyetlerinin varlığı halinde önemlilik ilkesine göre, bu faaliyetlerin finansal tablolarda açıklanması:

Şube, 1 Ocak 2006 tarihine kadar JPMorgan Chase Londra adına menkul kıymet saklama hizmeti sunmuş olup 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla geriye kalan, JPMorgan Chase Londra adına T.C. Merkez Bankası'nda saklanan menkul değerlerin tutarı 1.186.269 bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 1.910.386 bin YTL). 1 Ocak 2006 tarihinden sonraki işlemlerin menkul kıymet saklama hizmeti başka bir kuruluşa devredilmiştir.

E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

a. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar:

BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla son verilmesinin kararlaştırıldığı duyurulmuştur.

Söz konusu Genelge'ye göre 31 Aralık 2005 tarihine kadar "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen 27.252 bin YTL tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

b. Kâr dağıtımı ve sermaye artırımına ilişkin açıklamalar:

Şube'nin 9 Ekim 2006 tarihli müdürler kurulu toplantısı sonucunda, Şube'nin 21.473 bin YTL olan ödenmiş sermayesinin 18.543 bin YTL'si geçmiş yıl karlarından, 27.252 bin YTL'si enflasyon muhasebesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden ve 32.732 bin YTL'si Şube'nin ana merkezinden yapılan 21.800.000 USD'lik transferden karşılanmak suretiyle 100.000 bin YTL'ye çıkarılmıştır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (-) 28.278 YTL (31 Aralık 2005: (-)12.177 YTL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kur farkı kâr/zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmayan amortisman, provizyon gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 521 YTL (31 Aralık 2005: 148 YTL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi net kur farkı kârı/zararı hesabına yansıtılmıştır. Söz konusu kur farkı kâr/zararı tutarı nakit akım tablosunda "Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan "Diğer" kalemi içinde gösterilmektedir.

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

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

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

E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasında mutabakatı:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Nakit	11.744	3.229
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	38	71
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	11.706	3.158
Nakde Eşdeğer Varlıklar	45.673	258.051
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	45.673	258.051
Menkul Kıymetler	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	57.417	261.280

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

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

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Nakit	5.761	11.744
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	-	38
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	5.761	11.706
Nakde Eşdeğer Varlıklar	171.550	45.673
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	171.550	45.673
Menkul Kıymetler	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	177.311	57.417

4. Şube'nin elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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 (31 Aralık 2006):

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Birlikte Ortaklıklar		Bağlı Kontrol Edilen Ortaklık ve Edilen		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar								
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-	9.035	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-	26.272	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-	3.343	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

b. Önceki Dönem (31 Aralık 2005):

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Birlikte Ortaklıklar		Bağlı Kontrol Edilen Ortaklık ve Edilen		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar								
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-	239.616	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-	9.035	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-	4.760	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

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

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Birlikte Ortaklıklar		Bağlı Kontrol Edilen Ortaklık ve Edilen		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Mevduat *								
Dönem Başı	-	-	-	-	2.191	-	220.448	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-	88.541	220.448
Mevduat Faiz Gideri**	-	-	-	-	-	-	5.330	3.077

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduat ve kullanılan kredileri içermektedir.

E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c.2. 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 2006	31 Aralık 2005	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı					334.664	
Dönem Sonu					174.847	334.664
Toplam Kâr / Zarar					178	62
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kâr / Zarar						

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Şube üst yönetimine 5.085 bin YTL (31 Aralık 2005: 4.202 bin YTL) tutarında ödeme yapılmıştır.

2. Şube'nin dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

a. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Şube'nin kontrolünde mevcut olan herhangi bir kuruluş bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

b. 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:

Şube'nin kontrolünde mevcut olan bir kuruluş bulunmadığından herhangi bir işlem söz konusu değildir (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

c. Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Cari dönemde özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

e. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler ilgili bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. ŞUBE'NİN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin yurtiçi, yurtdışı ve kıyı bankacılığı bölgelerinde şube veya temsilcilikleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

F. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen finansal tablolar Başaran Nas Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetimden geçmiştir. 18 Nisan 2007 tarihli denetim raporunda, finansal tabloların Şube'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıttığına dair olumlu görüş belirtilmiştir.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

Mali Durum

Bankanın toplam aktifleri 2006 yılsonu itibariyle bir önceki yıl sonuna göre YTL bazında % 38 oranında azalarak 220.810 bin YTL olarak gerçekleşmiştir. Menkul değerlerin toplam aktifler içindeki payı %82 iken 2006 yılında bu oran %18'e gerilemiştir. Bankanın esas faaliyet alanı hazine ve fon yönetimi olması nedeniyle Şube'nin nakdi kredi müşterisi bulunmamaktadır.

Pasifte ise toplam mevduat 2005 yılına göre YTL bazında %61 oranında azalarak 108.156 bin YTL olarak gerçekleşmiştir. Böylece mevduatın toplam pasifler ve özkaynaklar içindeki payı % 78'den (2005) % 49'a gerilemiştir.

Öte yandan, JPMC İstanbul Şubesi ödenmiş sermayesini 2006'da YTL 21.473 bin YTL'den 100.000 bin YTL'ye çıkarmıştır. Böylece özkaynakların toplam pasif içindeki payı da 2006'da %48'e ulaşmıştır. (2005: %19) Şube'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle sermaye yeterliliği standart oranı %251,33'tür.(2005: %216,98)

Toplam Aktifler

	AKTİF KALEMLER	31 Aralık 2006			31 Aralık 2005		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	1.536	1.089	2.625	3.300	7.254	10.554
II.	GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	39.215	-	39.215	288.567	-	288.567
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	39.215	-	39.215	288.567	-	288.567
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri	39.215	-	39.215	288.567	-	288.567
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O Sınıflandırılan FV	-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	148.763	26.456	175.219	4.294	42.842	47.136
IV.	PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR	-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	-	-	-	-	-	-
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER	-	-	-	-	-	-
6.1	Krediler	-	-	-	-	-	-
6.2	Takipteki Krediler	-	-	-	-	-	-
6.3	Özel Karşılıklar (-)	-	-	-	-	-	-
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler	-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler	-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler	-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler	-	-	-	-	-	-
X.	BAGLI ORTAKLIKLAR (Net)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler	-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler	-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları	-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer	-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)	-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-	-	-
13.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	867	-	867	1.253	-	1.253
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	565	-	565	907	-	907
15.1	Şerhiye	-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer	565	-	565	907	-	907
XVI.	VERGİ VARLIĞI	108	-	108	-	-	-
16.1	Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	108	-	108	-	-	-
XVII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)	-	-	-	-	-	-
XVIII.	DİĞER AKTİFLER	2.132	79	2.211	4.650	280	4.930
	AKTİF TOPLAMI	193.186	27.624	220.810	302.971	50.376	353.347

Toplam Pasifler

	PASİF KALEMLER	31 Aralık 2006			31 Aralık 2005		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	3.069	105.087	108.156	58.454	217.540	275.994
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	155	-	155	62	-	62
III.	ALINAN KREDİLER	-	-	-	-	-	-
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-
4.2	IMKB Takasbank Piyasasından 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	-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR	380	-	380	30	74	104
VIII.	DiĞER YABANCI KAYNAKLAR	-	-	-	-	-	-
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI	-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları	-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları	-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer	-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	4.515	-	4.515	2.556	-	2.556
12.1	Genel Karşılıklar	259	-	259	59	-	59
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı	-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı	216	-	216	180	-	180
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar	4.040	-	4.040	2.317	-	2.317
XIII.	VERGİ BORCU	2.141	-	2.141	7.126	-	7.126
14.1	Cari Vergi Borcu	2.141	-	2.141	7.061	-	7.061
14.2	Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	65	-	65
XIV.	SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR	-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	105.463	-	105.463	67.505	-	67.505
16.1	Ödenmiş Sermaye	100.000	-	100.000	21.473	-	21.473
16.2	Sermaye Yedekleri	-	-	-	27.252	-	27.252
16.2.1	Hisse Senedi İhrac Primleri	-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları	-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları	-	-	-	-	-	-
16.2.6	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
16.2.7	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-
16.2.8	Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları	-	-	-	-	-	-
16.2.9	Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	27.252	-	27.252
16.3	Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-
16.3.1	Yasal Yedekler	-	-	-	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler	-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar	5.284	-	5.284	18.601	-	18.601
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	237	-	237	1.919	-	1.919
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı	5.226	-	5.226	16.861	-	16.861
	PASİF TOPLAMI	115.723	105.087	220.810	135.733	217.614	353.347

Karlılık

Şubenin net karı 2006 yılında bir önceki yıla göre % 69 oranında azalarak 5.226 bin YTL olarak gerçekleşmiştir. Bu azalmanın temel nedeni piyasa koşullarına bağlı olarak sermaye piyasası işlemleri karının geçen yıla göre %60 oranında gerilemesidir. Net ücret ve komisyon gelirlerinin diğer faaliyet giderlerini karşılama oranı is 2006'da %35 olarak gerçekleşmiştir. (2005: % 19)

Gelir Tablosu

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
I.	FAİZ GELİRLERİ	51.203	48.714
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	446	111
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	9.372	7.782
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	3.747	783
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	37.638	40.038
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	37.638	40.038
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan 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	(28.999)	(28.133)
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(28.998)	(26.528)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	(1.605)
2.4	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri	(1)	-
III.	NET FAİZ GELİRİ (I - II)	22.204	20.581
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	7.656	3.464
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar	7.703	3.541
4.1.1	Nakdi Kredilerden	-	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden	-	-
4.1.3	Diğer	7.703	3.541
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar	(47)	(77)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen	-	1
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen	(5)	(4)
4.2.3	Diğer	(42)	(74)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	-	-
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(390)	16.462
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	7.983	19.757
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	(8.373)	(3.295)
VII.	Diğer Faaliyet Gelirleri	83	1.328
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)	29.553	41.835
IX.	KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(882)	(182)
X.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(22.092)	(18.399)
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)	6.579	23.254
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-	-
XV.	VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV+XV)	6.579	23.254
XVI.	VERGİ KARŞILIĞI (±)	(1.353)	(6.393)
16.1	Cari Vergi Karşılığı	(1.526)	(6.409)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı	173	16
XVII.	VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XVI±XVII)	5.226	16.861
17.1	Durdurulan Faaliyetlerden	-	-
17.2	Diğer	5.226	16.861
XVIII.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVIII+XIX)	5.226	16.861
	Hisse Başına Kâr / Zarar	0,00075	0,00785

Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikaları

Bankamızdaki risk yönetimi ve iç denetim faaliyetleri, yasal mevzuat ile uyumlu olarak 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 strateji ve politikaların belirlenmesini, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini hedeflemektedir.

Risk yönetim 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 grup altında izlenmektedir.

Kredi Riski

Risk Yönetim Komitesi tarafından belirlenerek, Müdürler Kurulu tarafından onaylanan bu politikalar, 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 yani sıra, risk-getiri dengesini de kapsar. Kredi riski strateji ve politikaları Müdürler Kurulu tarafından kabul edilir ve belli aralıklarla gözden geçirilir.

Bankanın risk politikası ve stratejisi

Banka, merkezi Amerika Birleşik Devletleri'nin Türkiye politikalarının bir yansıması olarak ürün yelpazesini ve stratejisini belirler.

Genel merkezin politikası Türkiye'deki şubenin "Piyasa yapıcı (market-maker)" olarak Türkiye piyasasında önemli bir oyuncu olmasıdır. Ayrıca bankanın en önemli görevlerinden biri yabancı yatırımcı ve lokal piyasa arasında aracılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Bu misyon doğrultusunda şubenin müşteri profili genel olarak finansal kurumlardan oluşmaktadır.

Yukarıda belirtilen temel faaliyetlerin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak da ilgili risk limitleri belirlenir.

Kredi Risk Ölçüm ve Değerlendirme Yöntemi

Her kredili müşterinin rakamsal olarak kredi değerliliği iki şekilde ölçülür:

- Borçlu Firmanın Risk Değerlendirmesi:

Geçmiş finansal performansın değerlendirilmesi (fon yaratma kabiliyeti, cari oran, borçlanma oranı, borç geri ödeme kabiliyeti ve aktif verimliliği), ileriye yönelik finansal performans tahminlerinin değerlendirilmesi ve firmanın içinde bulunduğu sektörün değerlendirilmesi (sektörün potansiyeli/rekabet durumu, arz, talep ve genel yapısı) ve firmanın bu sektör içerisindeki yeri, kuvvetli ve zayıf taraflarının değerlendirilmesi yapılır. Bunlara ek olarak firma yönetim (tecrübe, strateji ve başarısı) ve ayrıca ortakları/mensup olduğu grubun ayrı risk değerlendirmesi de dikkate alınır.

- Tahsis Edilen Kredi Limitinin Risk Değerlendirmesi:

Borçlu firma risk değerlendirmesini başlangıç olarak, garantör (eğer varsa) değerlendirilir. Son olarak da ülke riski göz önüne alınarak nihai bir değerlendirme yapılır.

Teminat (varsa) herhangi bir temerrüt durumunda bu teminatın riski karşılamama yüzdesi belirlenir. Örneğin nakit ve nakde yakın değerlere daha düşük bir oran verilir.

Kredinin verilmesi sürecinde, kredi alan için belirlenmiş “risk dereceleri (rating)” daha sonra düzenli olarak gözden geçirilir ve erken uyarının sağlanabilmesi için koşullardaki olası değişmelere göre yeni “risk dereceleri (rating)” belirlenir.

Kredi limitlerinin ve risk derecelerinin en az yılda bir kez gözden geçirilmesi zorunludur.

Piyasa Riski

Risk Komitesi tarafından belirlenerek, Müdürler Kurulu tarafından onaylanan bu politikalar, bankanın karşı karşıya kaldığı piyasa risklerinin tanımlanmasını ve bu risklerle ilgili limit ve standartları belirleme süreçlerini ve bu konudaki kontrol faaliyetlerini içerir. Bu risklerin izlenmesi, ölçülmesi ve raporlaması konusundaki uygulamalar da bu politika ve stratejilerle belirlenir.

Risk yönetim takibinin amacı, 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.

Bankanın risk politikası ve stratejisi

Banka, merkezi Amerika Birleşik Devletleri'nin Türkiye politikalarının bir yansıması olarak ürün yelpazesini ve stratejisini belirler.

Genel merkezin politikası Türkiye'deki şubenin piyasa yapıcılardan biri olarak Türkiye piyasasında önemli bir oyuncu olmasıdır. Ayrıca bankanın en önemli görevlerinden biri yabancı yatırımcı ile yerli oyuncular arasında aracılık faaliyetlerinde bulunmaktadır.

Bu misyon doğrultusunda şube kısa vadeli işlemlerde bulunur ve daha çok gün içi alım satım işlemleri yapıldığından ilgili alım satım portföyü kullanılır.

Bankanın aktif ve pasif yapısı oldukça kısa vadeli bir yapı arz etmekte ve bilanço büyüklüğü konjonktürel duruma göre sürekli olarak değişiklik göstermektedir.

Yatırım bankacılığı alanında faaliyette bulunan ve mevduat toplamayan banka büyük oranda yurtdışı JPM şubeleriyle işlem yapmakta ve bankalar arası para piyasasında ve alım satım amaçlı menkul değerlerle işlem yapmaktadır.

Piyananın genel durumuna göre aktif – pasif yapısı kısa vadeli ve değişkendir.

Yukarıda belirtilen temel faaliyetlerin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak ilgili risk limitlerini belirler.

Temel faaliyet alanları itibarıyla bankanın karşı karşıya kaldığı piyasa riskleri ayrı ayrı izlenerek farklı limitlerle kontrol edilir.

Faiz Oranı Riski

Faiz pozisyonu takibi hâlihazırda Londra merkezimizde Türkiye riskini kapsayacak şekilde yapılmaktadır. Bu kapsamda merkezimizde “local currency interest rate BPV”, “offshore bond vega”, “distressed assets” “local interest rate vega”, “equity vega”, “convertibility market value”, “convertibility BPV” olarak takip edilir.

Risk kontrol projesi kapsamında, alım-satım portföylerindeki varlıkların miktarı Müdürler Kurulunca belirlenecek limitlerle sınırlandırılacaktır. Değişen piyasa koşullarına göre bu limitlerde yapılması istenen herhangi bir değişiklik talebi ilgili Müdürler Kuruluna sunulur. Limitlerde değişiklik için Müdürler Kurulu kararı gerekir.

Likidite Riski

Likidite riskini kontrol etmek amacıyla bankanın kısa vadeli bilançosu göz önünde bulunarak, bankanın özkaynağı ve konsolide özkaynaklarla sınırlanan yasal limitler kullanılır.

Piyasa riski takibinde Value at Risk yöntemi (Global Emerging Markets Aggregate) şu an işleyiş itibarıyla Londra merkezimizde yukarıda belirtildiği üzere Türkiye riskini kapsayacak şekilde yapılmaktadır.

Risk kontrol projesi kapsamında, piyasa riski Value at Risk Müdürler Kurulunca belirlenecek limitlerle sınırlandırılacaktır.

Bu limitler, günlük olarak Mali Kontrol tarafından takip edilecektir. Aşım durumunda, Banka Denetim Komitesi Başkanına raporlanıp gerekli onay alınacaktır.

Sermaye Yeterliliği Risk İzleme ve Ölçüm Yöntemleri

Sermaye yeterliliği riskinin ölçülmesi için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından belirlenen standart yöntem kullanılır. Bu yöntemle aylık olarak risk ölçülür ve raporlanır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna gönderilen ve piyasa riski için sermaye yeterliliğini belirleyen bu rapor ilgili Yönetim Kurulu Üyesinin, Genel Müdürün ve Banka Risk Komitesi Başkanının da bilgisine sunulur. Kur riski, ayrıca her hafta aynı yöntemle ölçülerek, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna raporlanır.

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 yada zarara uğrama ihtimalini ifade eder.

Operasyonel risklerin belirlenmesi

Operasyonel riske neden olan faktörler dört ana başlık altında toplanabilir: İnsan, sistem, süreç ve dış faktörler. Bu faktörler aşağıda tanımlanmıştır.

Operasyonel riske neden olan insan faktörü, banka yönetiminin ve personelinin eğitim yetersizliğinden, ihmalden, görevlerini kötüye kullanmalarından kaynaklanan zarara uğrama riski olarak da tanımlanabilir

Banka sistemindeki bir hata ya da genel olarak mevcut sistemin kapasitesinin faaliyet yükünü karşılayamaması sonucu, bankalar operasyonel riske maruz kalabilir.

Genel riskler: Bankanın yazılımlarına dışarıdan girilebilmesi, değişim yönetimi, kapasite yönetimi ve acil durum yönetimi (Crisis management) olmak üzere dört başlık altında toplanır.

- Banka Yazılımlarına Dışarıdan Girilebilmesi: Banka sistemlerinin korumalı olmadığı durumlarda, diğer kullanıcıların sisteme müdahale etmesi veya sistem içinde yer alan verileri elde edebilmesidir.
- Değişim Yönetimi: Değişim yönetiminin amacı, banka sisteminin değiştirilmesi ya da piyasadaki gelişmelere uyum sağlamak için yüklenen yeni bir yazılımın banka verilerine zarar vermesini önlemektir. Bankanın dahili ve harici olarak kullandığı tüm sistemler için değişim yönetimi IT Departmanı tarafından yapılır ve raporlanır.
- Kapasite Yönetimi: Kapasite yönetimi, sistemin bileşenlerini inceleyerek oluşacak sorunları önlemeyi amaçlar. Acil Durum Yönetimi (Crisis Management): Bankanın acil durum planı ve ortaya çıkabilecek beklenmedik sorunlara karşılık oluşturulmuş yedekleme merkezi bulunmaktadır.

Uygulama-Odaklı Riskler: Bu tür riskler; sistemde yaşanan aksaklıklar dolayısıyla veri girişinin yanlış yapılması, verinin geçerli olduğu süre içinde saklanmaması, hazırlanan raporlarda geçerli bilginin bulunmaması, hesaplama hataları, sistem hataları dolayısıyla bilgi akışının zamanında yapılmaması gibi nedenlerden ortaya çıkabilir.

Kullanıcı Odaklı Riskler: Kullanıcı odaklı riskler önemli ölçüde insan riski ile ilişkilidir. Genellikle çalışanların, bilgisayar sistemi ile ilgili bilgi eksikliğinden kaynaklanmaktadır. Kullanıcı odaklı riskleri azaltabilmek için, özellikle yapılan işlemin çalışan tarafından yürütüldüğü aşamasını incelemek ve kontrol sistemleri geliştirmek gerekmektedir. Bankanın CSA prosesi baştan sona işlem proseslerini inceler ve anahtar kontrol noktalarını belirleyip, operasyonel kullanıcıların bu kontroller çerçevesinde takip edilen iş sürecini değerlendirmelerini ve ortaya çıkabilecek riskleri tanımlamalarını zorunlu kılar. Sonuç üst yönetim ve iç denetim birimine raporlanır. Ortaya çıkan kontrol açığı için “Incident Reporting” uygulamasına gidilir. Maddi zarara sebep olan ve olamayan hatalar bankanın KPI raporlamasına dahil edilir. Maddi zarar 10.000 \$ ve fazlası ise bu durum miktar, sebep ve bu durumun tekrar edilmesine engel olarak geliştirilen yeni adımlar bilgisiyyle Üst Yönetim ve İç Denetim Birimine RED sistemi kullanılarak raporlanır.

Süreç Riskleri: Bankaların iç kontrol sistemleri, karşılaşılabilecek risklerden korunmak amacıyla geliştirilmiştir. Ancak tasarlanan bu iç kontrol sistemlerinin de yanlış geliştirilmesi ya da doğru geliştirilmiş olsa bile yanlış uygulanması sonucu maruz kalınacak operasyonel riskler artar. Daha önceden açıklandığı gibi Bankanın CSA prosesi baştan sona işlem proseslerini inceler ve anahtar kontrol noktalarını belirleyip, operasyonel kişilerin bu kontroller çerçevesinde takip edilen iş sürecini değerlendirmelerini ve ortaya çıkabilecek riskleri tanımlamalarını zorunlu kılar. Sonuç üst yönetim ve iç denetim birimine raporlanır. Ürünlerle ilgili süreçler Bankanın NPIA prosesi (Yeni Ürün Geliştirme ve Uygulama) sırasında oluşturulur ve anahtar kontroller belirlenir.

Dışsal Riskler: Bu gruba giren riskler; dışarıdan alınan hizmetlerden kaynaklanan riskler, banka dışı riskler ve doğal afetler olmak üzere üç başlık altında incelenebilir. Dışarıdan alınan hizmetler Üst Yönetim onayından geçirilir.

Basel II Uyum Süreci

Bankamız nezdinde mevzuatın öngördüğü Operasyonel Risk Hesaplaması Mali Kontrol Bölümü tarafından yapılmakta ve raporlanmaktadır.

Bankacılık sektörünün karşı karşıya olduğu önemli bir risk grubudur. Şu an için mevzuatın öngördüğü Operasyonel Risk Hesaplaması bankanın Mali Kontrol Bölümü tarafından yapılmakta ve raporlanmaktadır. Basel II kapsamında BDDK tarafından yayımlanacak tebliğler çerçevesinde gelişmiş ölçüm yaklaşımının uygulanması aşamasında gereken altyapı ve metodoloji değişikliklerine gidilmesi öngörülmektedir.

İç Kontrol

İç Kontrol Birimi, Bankanın finansal, operasyonel, bilgi işlem ve diğer birimlerinde, BDDK ve genel merkez tarafından belirlenen politikalara, mevzuata, kurallara ve sınırlamalara uyulup uyulmadığını, riskli uygulamalar ve riske açık noktalar bulunup bulunmadığını, sürekli kontrol eden ve gereği halinde üst düzey yönetime raporlayan birimdir.

İç Kontrol Merkezi, Bankadaki departmanların finansal, operasyonel ve diğer faaliyetlerindeki istenilmeyen işlemleri, hataları, kayıpları önleyici kontrol faaliyetlerini, istenilmemekle beraber meydana gelmiş olaylarda kanıtlayıcı ve düzeltici niteliğe sahip araştırmacı kontrol faaliyetlerini ve beklenen bir etkinliğin oluşmasını teşvik edici nitelikteki yönlendirici kontrol faaliyetlerini yürütür.

Söz konusu kontroller;

- a) İdari ve yönetsel kontrolleri,
- b) Finansal kontrolleri,
- c) Operasyonel kontrolleri,
- d) Finansal ürün ve hizmetlere ilişkin uyum kontrollerini
- e) Bilgi sistemleri ve teknoloji kontrolleri gibi benzeri kontrolleri içerir.

İç Kontrol Birim Müdürü Denetim Komitesine bağlı olarak faaliyette bulunur.

Uyum Görevlisi

İç Kontrol yetkilisi aynı zamanda 4208 Sayılı “Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesi Kanunu”ndan kaynaklanan bir zorunluluk olan Uyum Görevlisi olarak da faaliyet göstermektedir.

Uyum Görevlisi mevzuattan kaynaklanan tüm değişiklikleri ilgili departmanlara duyurur, net olmayan veya yoruma açık mevzuat hükümleri için, ilgili kurumlarla yazışarak görüş belirler ve personeli yönlendirir.

Karapara Uyum Görevlisi olarak, Bankamızda “Karapara ile Mücadele” konusundaki tüm çalışmalarını koordine eder, yasal düzenlemeleri izler ve bu konuda personeli eğitir.

İç Denetim

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.

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

İç Denetim Birimince gerçekleştirilen denetimler, "İç Denetim Çalışma Usul ve Esaslarına" göre yürütülür. Ayrıca denetime tabi tutulacak her bir departman için hazırlanmış "Denetim Edilecek Konulara Ait Kontrol Listesi" her denetim sonrasında güncelleştirilir. Bu şekilde hazırlanan ayrıntılı listeler, her bir konunun ne şekilde denetleneceğini açıklar ve denetimi yapacak sonraki kişilere de bilgi aktarımını sağlar.

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 dörtlü bir kriter üzerinden yapılmakta olup; değerlendirme sonucunda “Çok İyi”, “İyi”, “Yeterli” ve “Zayıf” 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.

Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler

	2006	2005	2004	2003	2002
Toplam Aktifler	220.810	353.347	430.116	83.246	126.680
Mevduat	108.156	275.994	372.741	8.268	8.232
Alınan Krediler	-	-	2.191	2.862	50.742
Özkaynaklar	105.463	67.505	50.466	60.927	49.212
Net Kar / (Zarar)	5.226	16.861	823	12.202	3.079