

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş

**28 KASIM – 31 ARALIK 2013
HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR**

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş
14 ŞUBAT – 31 ARALIK 2013 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile 14 Şubat-31 Aralık 2013 dönemine ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek 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 teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve 14 Şubat-31 Aralık 2013 dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 4 Nisan 2014






**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2013 TARİHİ
İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
RAPORU**

Adres : FSM Mahallesi Poligon Caddesi, Buyaka 2
Sitesi, No 8B, Kat 20-21 34771 Tepeüstü
Ümraniye/İstanbul
Tel : (216) 600 30 00
Faks : (216) 290 64 73
E- Site : www.tu.bk.mufg.jp
İrtibat E-Posta : info@tu.mufg.jp

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yılsonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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 Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

| | | | | |
|---|---|---|--|---|
|  |  |  |  |  |
| SHOJI NAKANO | ALİ VEFA ÇELİK | JEREMY QUINTON BROUGHTON | TÖRU YAMAGUCHI | ÖNDER GÖKALP |
| Yönetim Kurulu Başkanı | Denetim Komitesi Başkanı | Denetim Komitesi Üyesi | Genel Müdür | Finans Yönetici Direktörü |

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan : Turgut EGEN / Raporlama ve Mali Kontrol Yöneticisi
Tel No. : (216) 600 30 83
Faks No. : (216) 290 64 73

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

| | | |
|------|---|---|
| I. | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 2 |
| IV. | Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 3 |
| V. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 3 |
| VI. | Diğer bilgiler | 3 |
| VII. | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 3 |

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

| | | |
|------|--|----|
| I. | Bilanço | 4 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 6 |
| III. | Gelir tablosu | 7 |
| IV. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 8 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 9 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 10 |
| VII. | Kar dağıtım tablosu | 11 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

| | | |
|--------|---|----|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 12 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 12 |
| III. | İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 13 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar | 13 |
| V. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 14 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 14 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 14 |
| VIII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 15 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 15 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 16 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 17 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 17 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 17 |
| XVI. | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar | 18 |
| XVII. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 18 |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 18 |
| XIX. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 19 |
| XX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| XXI. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 19 |
| XXII. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 20 |
| XXIV. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 20 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

| | | |
|-------|--|----|
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 20 |
| II. | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 23 |
| III. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 29 |
| IV. | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 31 |
| V. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 31 |
| VI. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 33 |
| VII. | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 35 |
| VIII. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 35 |
| IX. | Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar | 37 |
| X. | Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar | 37 |
| XI. | Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar | 38 |
| XII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 39 |
| XIII. | Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler | 39 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|-------|---|----|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 40 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 49 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 53 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 54 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 59 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 60 |
| VII. | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 61 |
| VIII. | Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 62 |
| IX. | Bilanço sonrası hususlar | 62 |

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

| | | |
|----|---|----|
| I. | Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 63 |
|----|---|----|

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

| | | |
|-----|---|----|
| I. | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 63 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 63 |

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.

28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, Ltd. (“BTMU” veya “Banka”), 1986 yılında açılan temsilcilik bürosu aracılığıyla Türkiye’de temsilcilik faaliyeti göstermeye başlamıştır. Banka’ya Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 20 Aralık 2012 tarih ve 5108 sayılı kararı ile Türkiye’de mevduat bankası kurması için izin verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 24 Eylül 2013 tarih ve 28775 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan, 19 Eylül 2013 tarih ve 5520 sayılı Kararı ile Banka’ya faaliyet izni verilmiş, Türkiye’de kurulmuş yabancı sermayeli bankalar grubunda 28 Kasım 2013 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır.

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

1 Ocak 2006 tarihinde Tokyo-Mitsubishi, Ltd. ve UFJ Ltd. Bankalarının birleşmesiyle kurulan Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd. (BTMU), toplam varlıklar açısından dünyanın en büyük bankasını oluşturmaktadır. Gerek Japonya, gerekse uluslararası finans piyasalarında 100 yılı aşkın tecrübeye sahip olan her iki banka, BTMU’nun büyüyen müşteri tabanının ihtiyaçlarını hızlı ve etkin bir şekilde karşılayabilecek kaynaklara sahiptir.

BTMU Japonya’da sayısı 760’ı aşan şube ağına sahiptir. Yurtdışında ise dünyanın finansal ve ticari açıdan önde gelen 74 merkezinde şubesi bulunmaktadır. BTMU kurumlara, hükümetlere ve bireysel müşterilerine kapsamlı finansal ürün ve hizmet seçeneklerini sunmanın yanı sıra, yurtdışı şube ve iştirakleri aracılığıyla ticari ve yatırım bankacılığı ile yatırım danışmanlığı alanlarında geniş yelpazeli ürün ve hizmetler sağlamaktadır. BTMU, entegre bir birim olarak müşterilerinin tüm finansal ihtiyaçlarına kapsamlı ve esnek bir şekilde cevap veren Mitsubishi UFJ Financial Group Inc. (MUFG)’in ticari bankacılık alanındaki ana koludur.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

| Görevi | Adı Soyadı | Sorumluluk Alanı | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu | İş Tecrübesi |
|------------------------------|--------------------------------|--|--|----------------|--------------|
| Yönetim Kurulu Başkanı | Shoji Nakano | Yönetim Kurulu Başkanı Kurumsal Yönetim Komitesi Bşk. Ücretlendirme Komitesi Bşk. Krediler Komitesi Yedek Üyesi | 26.06.2013 22.08.2013 22.08.2013 22.08.2013 | Lisans | 33 Yıl |
| Yönetim Kurulu Başkan Vekili | Seiji Oizumi | Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı Krediler Komitesi Yedek Üyesi | 26.06.2013 22.08.2013 | Lisans | 28 Yıl |
| Genel Müdür | Toru Yamaguchi | Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Üyesi Ücretlendirme Komitesi Üyesi | 26.06.2013 22.08.2013 22.08.2013 22.08.2013 22.08.2013 | Yüksek Lisans | 29 Yıl |
| | Kenichi Tabuchi | Yönetim Kurulu Üyesi Krediler Komitesi Üyesi | 26.06.2013 22.08.2013 | Lisans | 29 Yıl |
| | Paul Antoon Ludwina Cardoen | Yönetim Kurulu Üyesi Krediler Komitesi Üyesi | 26.06.2013 22.08.2013 | Yüksek Lisans | 24 Yıl |
| | Jeremy Quinton Broughton | Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi | 21.03.2014 21.03.2014 | Yüksek Lisans | 31 Yıl |
| | David Ralph Rosenberg | Yönetim Kurulu Üyesi | 26.06.2013 | Lisans | 24 Yıl |
| | Ali Vefa Çelik | Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı | 26.06.2013 22.08.2013 | Yüksek Lisans | 28 Yıl |
| Genel Müdür Yardımcıları | Fumito Kobayashi | Hazine ve Pazarlamadan Sorumlu GMY | 01.06.2013 | Lisans | 24 Yıl |
| | Oğuz Vecdi Öncü | Operasyon ve Destekten Sorumlu GMY | 04.03.2013 | Doktora | 27 Yıl |

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu paylar önem arz etmemektedir.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)**IV. Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar**

| Ad Soyad/ Ticari Unvan | Pay Tutarları (Nominal) | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar (Nominal) | Ödenmemiş Paylar |
|-----------------------------------|--------------------------------|---------------------|---------------------------------|-------------------------|
| BANK OF TOKYO MITSUBISHI UFJ LTD. | 527,700 | % 100 | 527,700 | - |

V. Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul’da olan Banka, 31 Aralık 2013 itibarıyla 50 çalışanı ile kurumsal bankacılık alanında, Bankacılık Kanunu’nun 4. Maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiştir.

VI. Diğer bilgiler

| | |
|---------------------------------------|---|
| Banka’nın Ticaret Unvanı: | Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş. |
| Banka’nın Genel Müdürlüğü’nün Adresi: | FSM Mahallesi Poligon Caddesi, Buyaka 2 Sitesi, No 8B, Kat 20-21 34771 Tepeüstü Ümraniye/İstanbul |
| Banka’nın Telefon ve Faks Numaraları: | Telefon: (0216) 600 30 00 Faks : (0216) 290 64 73 |
| Banka’nın Elektronik Site Adresi: | www.tu.bk.mufg.jp |
| Banka’nın Elektronik Posta Adresi: | info@tu.mufg.jp |
| Raporlama Dönemi: | 28 Kasım 2013 – 31 Aralık 2013 |

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

VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş
31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

| AKTİF KALEMLER | | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI | | |
|----------------------|--|------------|----------------------------|----------------|----------------|
| | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ | | |
| | | | CARİ DÖNEM | | |
| | | 31.12.2013 | | | |
| | | TP | YP | Toplam | |
| I. | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (5.1.1) | 607 | 45 | 652 |
| II. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net) | (5.1.2) | - | - | - |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | - | - | - |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | - | - | - |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - |
| 2.2.3 | Krediler | | - | - | - |
| 2.2.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - |
| III. | BANKALAR | (5.1.3) | 502.756 | 107.110 | 609.866 |
| 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) | (5.1.4) | - | - | - |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - |
| VI. | KREDİLER ve ALACAKLAR | (5.1.5) | 2.106 | 10.861 | 12.967 |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar | | 2.106 | 10.861 | 12.967 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler | (5.7) | - | - | - |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 2.106 | 10.861 | 12.967 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | - | - | - |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | - | - | - |
| VII. | FAKTÖRİNG ALACAKLARI | | - | - | - |
| VIII. | VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (5.1.6) | - | - | - |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - |
| IX. | İŞTİRAKLER (Net) | (5.1.7) | - | - | - |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - |
| X. | BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (5.1.8) | - | - | - |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - |
| XI. | BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | (5.1.9) | - | - | - |
| 11.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - |
| 11.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - |
| XII. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR | (5.1.10) | - | - | - |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - |
| XIII. | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | (5.1.11) | - | - | - |
| 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) | (5.1.12) | 9.982 | - | 9.982 |
| XV. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (5.1.13) | 54.689 | - | 54.689 |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 54.689 | - | 54.689 |
| XVI. | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (5.1.14) | - | - | - |
| XVII. | VERGİ VARLIĞI | | 3.362 | - | 3.362 |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | 3.362 | - | 3.362 |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | - | - | - |
| XVIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (5.1.16) | - | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - |
| 18.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - |
| XIX. | DİĞER AKTİFLER | (5.1.17) | 45 | 180 | 225 |
| AKTİF TOPLAMI | | | 573.547 | 118.196 | 691.743 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş
31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

| PASİF KALEMLER | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI | | |
|---|----------|----------------------------|----------------|----------------|
| | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ | | |
| | | CARİ DÖNEM | | |
| | | 31.12.2013 | | |
| | | TP | YP | Toplam |
| I. MEVDUAT | (5.2.1) | 262 | - | 262 |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | - | - | - |
| 1.2 Diğer | | 262 | - | 262 |
| II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (5.2.2) | - | - | - |
| III. ALINAN KREDİLER | (5.2.3) | - | 118.019 | 118.019 |
| IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | - | - | - |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | - | - | - |
| V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | (5.2.4) | - | - | - |
| 5.1 Bonolar | | - | - | - |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - |
| 5.3 Tahviller | | - | - | - |
| VI. FONLAR | | - | - | - |
| 6.1 Müstakriz Fonları | | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | - | - | - |
| VII. MUHTELİF BORÇLAR | (5.2.5) | 25.993 | - | 25.993 |
| VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | | - | - | - |
| IX. FAKTORİNG BORÇLARI | | - | - | - |
| X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | (5.2.6) | - | - | - |
| 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 | (5.2.7) | - | - | - |
| 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 | (5.2.8) | 2.295 | - | 2.295 |
| 12.1 Genel Karşılıklar | | 135 | - | 135 |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı | | 2.160 | - | 2.160 |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - |
| 12.5 Diğer Karşılıklar | | - | - | - |
| XIII. VERGİ BORCU | (5.2.9) | 13.092 | - | 13.092 |
| 13.1 Cari Vergi Borcu | | 11.591 | - | 11.591 |
| 13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu | | 1.501 | - | 1.501 |
| XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | (5.2.10) | - | - | - |
| 14.1 Satış Amaçlı | | - | - | - |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - |
| XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER | (5.2.11) | - | - | - |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | (5.2.12) | 532.082 | - | 532.082 |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | | 527.700 | - | 527.700 |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | - | - | - |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - |
| 16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - |
| 16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - |
| 16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - |
| 16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - |
| 16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - |
| 16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - |
| 16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - |
| 16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - |
| 16.3 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 | | 4.382 | - | 4.382 |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr Zararı | | - | - | - |
| 16.4.2 Dönem Net Kâr Zararı | | 4.382 | - | 4.382 |
| PASİF TOPLAMI | | 573.724 | 118.019 | 691.743 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş
31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar

| | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI | | |
|--|---------|----------------------------|-------|--------|
| | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ | | |
| | | CARİ DÖNEM | | |
| | | 31.12.2013 | | |
| | | TP | YP | Toplam |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | | 1.598 | 1.598 |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | (5.3.1) | - | - | - |
| 1.1. Teminat Mektupları | | - | - | - |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları | | - | - | - |
| 1.2. Banka Kredileri | | - | - | - |
| 1.2.1. İhale Kabul Kredileri | | - | - | - |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - |
| 1.3. Akreditifler | | - | - | - |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler | | - | - | - |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler | | - | - | - |
| 1.4. Garantili Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - |
| 1.5. Cirolar | | - | - | - |
| 1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - |
| 1.5.2. Diğer Cirolar | | - | - | - |
| 1.6. Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden | | - | - | - |
| 1.7. Faktoring Garantilerimizden | | - | - | - |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden | | - | - | - |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - |
| II. TAAHHÜTLER | (5.3.1) | - | 1.598 | 1.598 |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler | | - | 1.598 | 1.598 |
| 2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | 1.598 | 1.598 |
| 2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.5. Men. Kıymetlerin Satım Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limiti Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.10. Kredi Karıları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - |
| 2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - |
| 2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - |
| 2.2. Cayılabılır Taahhütler | | - | - | - |
| 2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler | | - | - | - |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | (5.3.2) | - | - | - |
| 3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - |
| 3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | - | - |
| 3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları | | - | - | - |
| 3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları | | - | - | - |
| 3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - |
| 3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - |
| 3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - |
| 3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - |
| 3.2.4. Futures Para İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.6. Diğer | | - | - | - |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | - | - | - |
| IV. EMANET KIYMETLER | | - | - | - |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler | | - | - | - |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler | | - | - | - |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - |
| 4.6. 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. Emlak | | - | - | - |
| 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) | | - | 1.598 | 1.598 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş**31 Aralık 2013 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu**

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI | |
|--------------------------|--|----------|---|----------------|
| | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM 14.02.2013 31.12.2013 | |
| I. | FAİZ GELİRLERİ | (5.4.1) | | 33.808 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | | 10 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | | 33.798 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | | - |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | | - |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılan Olarak Sınıflandırılan FV | | | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | | - |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | | - |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | | - |
| II. | FAİZ GİDERLERİ | (5.4.2) | | 3 |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | | - |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | | 3 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | | - |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | | - |
| III. | NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | | 33.805 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | | (17) |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | | - |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | | - |
| 4.1.2 | Diğer | | | - |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | | 17 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | | - |
| 4.2.2 | Diğer | | | 17 |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | (5.4.3) | | - |
| VI. | TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | (5.4.4) | | (478) |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr Zaran | | | - |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr Zarar | | | 16 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kâr Zaran | | | (494) |
| VII. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5.4.5) | | 9 |
| VIII. | FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | | 33.319 |
| IX. | KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (5.4.6) | | 135 |
| X. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (5.4.7) | | 27.301 |
| XI. | NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X) | | | 5.883 |
| XII. | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | | - |
| XIII. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | | - |
| XIV. | NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | | - |
| XV. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV) | (5.4.8) | | 5.883 |
| XVI. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (5.4.9) | | (1.501) |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | | - |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | | (1.501) |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | (5.4.10) | | 4.382 |
| XVIII. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | | - |
| XIX. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | | - |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | | - |
| XX. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX) | | | - |
| XXI. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | | - |
| XXII. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI) | | | - |
| XXIII. | NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII) | (5.4.11) | | 4.382 |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar | | | - |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş

31 Aralık 2013 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | | BİN TÜRK LİRASI |
|--|--|----------------------------|
| | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ |
| | | 14.02.2013 |
| | | 31.12.2013 |
| I. | MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | - |
| II. | MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - |
| III. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - |
| IV. | YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI | - |
| V. | NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | - |
| VI. | YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | - |
| VII. | MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - |
| VIII. | TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | - |
| IX. | DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | - |
| X. | DÖGRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | 4.382 |
| XI. | DÖNEM KÂR/ZARARI | - |
| 1.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kar-Zarara Transfer) | - |
| 1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - |
| 1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - |
| 1.4 | Diğer | 4.382 |
| XII. | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI) | 4.382 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.
31 Aralık 2013 Tarihinde Sonu Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

| BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş. | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-------|--------------------|--------------------------------|-------------------------------|----------------------------|------------------------|----------------------|------------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------------------|------------------------------------|--|--|----------------------------|---|-------------------|--------------------|
| BİTÜTLELİMİ | Dünya | Özermey Şirketi | Özermey Bağ Dairelerine Ait | Hisse Senedi Branş Fonları | Hisse Senedi İşletmeler | Yeni Yıkık Aktifler | Stoku Yatırımları | Çalıştırılan Yabancı Akçe | Diğer Yatırımlar | Dönem İhtifazı (Kamusal) | Özermey Dönem Sonu (Kamusal) | Mevcut Diğer Değerleme Farkları | Maddi ve Maddi Olmayan Değerleme Farkları | Oranlı Değerleme Farkları Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | İhtifaz A. Dönemine Ait Diğer Değerleme Farkları | Toplam Özermey | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | Özermey Şirketi |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. Dönem İçindeki Değişimler | (63) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| III. Finansal Kurumların Finansal Durumlarının Değişimi | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IV. Riskten Korunma Fonları (Bilançularına) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| V. Maddi Olmayan Varlıkların Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VI. Maddi Olmayan Varlıkların Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VII. Maddi Olmayan Varlıkların Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VIII. Maddi Olmayan Varlıkların Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IX. Varlıkların Yeniden Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| X. Varlıkların Yeniden Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XI. İhtifaz Özkaynaklarının Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XII. Stokların Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIII. Diğer Yatırımların Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIV. İhtifaz Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XV. İhtifaz Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVI. Özkaynak Stoklarının Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVII. Diğer | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVIII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIX. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XX. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XXI. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XXII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XXIII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XXIV. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XXV. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XXVI. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XXVII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XXVIII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XXIX. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XXX. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XXXI. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XXXII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XXXIII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XXXIV. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XXXV. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XXXVI. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XXXVII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XXXVIII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XXXIX. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XL. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XLI. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XLII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XLIII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XLIV. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XLV. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XLVI. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XLVII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XLVIII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XLIX. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| L. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LI. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LIII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LIV. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LV. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LVI. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LVII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LVIII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LIX. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LX. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXI. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXIII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXIV. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXV. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXVI. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXVII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXVIII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXIX. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXX. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXI. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXIII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXIV. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXV. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXVI. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXVII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXVIII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXIX. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXX. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXXI. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXXII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXXIII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXXIV. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXXV. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXXVI. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXXVII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXXVIII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXXIX. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXXX. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXXXI. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXXXII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXXXIII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXXXIV. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXXXV. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXXXVI. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXXXVII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXXXVIII. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXXXIX. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXXXX. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXXXXI. Dönem Sonu İşletme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LXXXXXII. Dönem Sonu İşletme Farkları</ | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş

31 Aralık 2013 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

| | | BİN TÜRK LİRASI | |
|-------------|--|----------------------------|------------|
| | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ | |
| | | CARİ DÖNEM | |
| | | 14.02.2013 | 31.12.2013 |
| | | Dipnot | |
| A. | BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| 1.1 | Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 12.557 |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 33.802 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (2) |
| 1.1.3 | Alınan Temettümler | | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | - |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 9 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | - |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (6.350) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | - |
| 1.1.9 | Diğer | (5.6) | (14.902) |
| 1.2 | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | 139.319 |
| 1.2.1 | Alın Satın Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | - |
| 1.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'lerde Net (Artış) Azalış | | - |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | - |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (12.961) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | (3.587) |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | - |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | 262 |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 118.018 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | (5.6) | 37.587 |
| I. | Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | 151.876 |
| B. | YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| II. | Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (69.058) |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (12.358) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | - |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - |
| 2.9 | Diğer | (5.6) | (56.700) |
| C. | FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| III. | Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit | | 527.700 |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | 527.700 |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - |
| 3.6 | Diğer | | - |
| IV. | Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | - |
| V. | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış) | | 610.518 |
| VI. | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | - |
| VII. | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (5.6) | 610.518 |

İşikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş

31 Aralık 2013 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu

| | BİN TÜRK LİRASI |
|---|--|
| | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARI DÖNEM (*) 31.12.2013 |
| I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI | |
| 1.1 DÖNEM KÂRI | 5.883 |
| 1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | 1.501 |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | 1.501 |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi | - |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | - |
| A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2) | 4.382 |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - |
| 1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - |
| 1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - |
| B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)] | 4.382 |
| 1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ 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 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - |
| 1.9 ORTAKLARA İKİNCİ 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 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - |
| 1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-) | - |
| 1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - |
| 1.13 DİĞER YEDEKLER | - |
| 1.14 ÖZEL FONLAR | - |
| II. YEDEKLERDEN DAĞITIM | |
| 2.1 DAĞITILAN YEDEKLER | - |
| 2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | - |
| 2.3 ORTAKLARA PAY (-) | - |
| 2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine | - |
| 2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere | - |
| 2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - |
| 2.4 PERSONELE PAY (-) | - |
| 2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - |
| III. HİSSE BAŞINA KÂR | |
| 3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - |
| 3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - |
| 3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - |
| IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ | |
| 4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - |
| 4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - |
| 4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - |
| 4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - |

(*) 2013 Yılı Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

İlişkileti açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. 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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 37’nci maddesi uyarınca, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Yönetmelikler’den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır.

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türk Ticaret Kanunu’na uygun olarak hazırlamaktadır.

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

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS, TFRS, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXIV no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka, temel faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları kullanmaktadır. Banka’nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin temel stratejisi varlıkların getirileri ve risk seviyeleri arasında dengenin sağlanması yönündedir.

Banka’nın ana fonlama kaynağı, özkaynağı ve yurtdışı finansal kuruluşlardan temin edilen kredilerdir. Banka, bu şekilde sağladığı kaynakları, yüksek getirili ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile takip ederken, faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riskini Banka tarafından belirlenen risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir. Etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile karlılığı arttırmak ve özkaynakların güçlendirilmesi amaçlanmaktadır.

Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve optimum vade riski yaratmayı amaç edinmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Finansal araçların kullanım stratejisi (devamı)

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir parçası olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine tarafından ve Yönetim Kurulu'na tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

2.1 Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 “Kur Değişiminin Etkileri” standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2013

| | |
|------------|--------|
| ABD Doları | 2.1304 |
| Avro | 2.9344 |

2.2 Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları

31 Aralık 2013 tarihinde sona eren döneme ait kâr/zarar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 494 TL'dir.

III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 39”)'a göre muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

TMS 39 “Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme” standardı hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap ve opsiyon işlemleri “Riskten korunma amaçlı” ve “Alım satım amaçlı” işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. 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. Alım satım amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler, canlı krediler içinde sınıflandırılmaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına veya etkin faiz oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve krediler ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır.

1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

1.1 Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince, elde etme maliyeti ile iç verim oranına göre hesaplanan değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup, söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda rayiç değerleri ve iç verim oranına göre hesaplanan değerleri arasındaki fark sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır.

1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar

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

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlendirilmesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır.

Satılmaya hazır borçlanma senetlerinin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların itfa edilmiş maliyetleri ile rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

4. Krediler ve alacaklar

Krediler ve alacaklar borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler, TMS 39 “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardı uyarınca elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ilgili yönetmelik çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Alım satım amaçlı ve borsada işlem gören hisse senetlerinin rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

“Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir. Bunun haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde 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 yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“Ters repo”) işlemleri bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla repo ve ters repo işlemi bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömür 5 yıl olarak belirlenmiştir.

Dışarıdan sağlanan ve kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orjinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan faydalı ömrü boyunca “doğrusal itfa yöntemi” ile itfa edilirler.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net kayıtlı değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda kar veya zarar olarak kaydedilmektedir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini faydalı ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

| Maddi Duran Varlıklar | Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl) | Amortisman Oranı (%) |
|------------------------------|--|---------------------------------|
| Kasalar | 50 | 2 |
| Nakil Araçları | 5 | 20 |
| Diğer Maddi Duran Varlıklar | 4 | 25 |

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde “değer düşüklüğü karşılığı” ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “finansal kiralama borçları” hesabında gösterilmektedir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise “ertelenmiş finansal kiralama giderleri” hesabında yansıtılmaktadır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama şirketi gibi “kiralayan” sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda bu yükümlülük finansal tablolarda karşılık olarak yansıtılmaktadır. 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.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar “Diğer faaliyet giderleri” hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları “Diğer faaliyet gelirleri” hesabına gelir kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka’ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının gelişi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı (“TMS 19”) uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19’da yapılan değişiklikler tanımlanmış fayda planları ve işten çıkarma tazminatının muhasebesini değiştirmektedir. Değişiklikler, bilançoda gösterilecek net emeklilik varlığı veya yükümlülüğünün plan açığı ya da fazlasının tam değerini yansıtabilmesi için, tüm aktüeryal kayıp ve kazançların anında diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. TMS 19’da yapılan değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Banka’nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30’uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15’tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilir. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zarar tutarı kadar kardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Ertelenmiş vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 “Gelir Vergileri” standardı uyarınca vergi hesaplamakta ve muhasebeleşirmektedir.

3. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla “örtülü kazanç dağıtım” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtım Hakkında Genel Tebliğ” bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin “7.1 Yıllık Belgelendirme” bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu” doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Banka, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, kredi kullanımı yoluyla yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir.

Borçlanmayı temsil eden araçlar, işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka’nın dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak; bunlar muhasebeleştirme açısından TMS 39 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, halka açık olmadığı için TFRS 8 kapsamında “Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar” dipnotunu sunması gerekmemektedir.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %204.19'dur.

1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve ekleri tebliğler ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” hükümlerince yapılmaktadır.

Kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında, krediler, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurlar dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirilmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık ve alım satım hesapları için “kapsamlı teminat yöntemi” kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Bu yönetmelik kapsamında veriler “Alım satım hesapları ve bankacılık hesapları” olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamalarına tabi tutulmaktadır. Ayrıca, anılan yönetmelik hükümleri çerçevesinde, piyasa riski ve operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmektedir. Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplamasına dahil edilmemektedir.

Taahhütler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 5. maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen dönüşüm oranları kullanılarak dikkate alınmaktadır.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

- I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)**
- 2. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler**

| Cari Dönem | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 |
|---|------------|------------|----------------|------------|------------|----------------|-------------|-------------|
| Kredi Riskine Esas Tutar | | | | | | | | |
| Risk Sınıfları | | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 652 | - | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 12,967 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlolu menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | 503,346 | - | - | 108,119 | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | 10,701 | - | - |
| Toplam Riske Maruz Varlıklar | 652 | | 503,346 | | | 131,787 | | |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | - | | 100,669 | | | 131,787 | | |

1. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

| | Cari dönem |
|--|-------------------|
| Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY) | 18,596 |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Piyasa Riskine Esas Tutar) (PRSY) | - |
| Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Operasyonel Riske Esas Tutar) (ORSY) | - |
| Özkaynak | 474,661 |
| Özkaynak / ((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5)*100 | 204.19 |

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)****2. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

| | Cari Dönem |
|--|-------------------|
| ANA SERMAYE | |
| Ödenmiş Sermaye | 527,700 |
| Nominal Sermaye | 527,700 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - |
| Hisse Senedi İptal Kârları | - |
| Yedek Akçeler | - |
| Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - |
| Kâr | 4,382 |
| Net Dönem Kârı | 4,382 |
| Geçmiş Yıllar Karları | - |
| Muhtemel Serbest Riskler için Ayrılmış Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine kadar olan kısmı | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçlar | - |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | - |
| Net Dönem Zararı | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) | 2,867 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 54,689 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 474,526 |
| KATKI SERMAYE | |
| Genel Karşılıklar | 135 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Kârı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i | - |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 135 |
| SERMAYE | 474,661 |
| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları | - |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı | - |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - |
| Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 ncı Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri | - |
| Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - |
| Diğer | - |
| TOPLAM ÖZKAYNAK | 474,661 |

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski, Bankanın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirmemesini ve bu durumda Banka'nın karşı karşıya kalacağı risk ve zararları ifade etmektedir.

Mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir. Gerekli görmesi halinde, Banka tarafından söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Banka, ilgili mevzuat uyarınca kredi ve diğer alacaklarının borçlularını kredi değerlilikleri açısından izlemektedir. Ayrıca açılan krediler için hesap durum belgelerini denetlemekte ve gerektiği durumlarda güncellemektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Banka, kredi riskinin etkili bir şekilde ölçülmesi ve değerlendirilmesi için bir kredi derecelendirme sistemi kullanmaktadır. Bu, tüm kredi başvuruları için zorunlu bir adımdır. Derecelendirme sistemi her borçlunun toplam kredi riskini değerlendirmektedir. Banka, kredi riskinin azaltılması için alınan teminatların değerlemesini, ilk teminat alma aşamasında ve sonrasında risk derecelendirme sisteminin sonuçlarını da dikkate alarak en az yılda bir kez gerçekleştirir.

Banka, kredi kullandırımı sonrasında kredi geri ödemesi tamamlanıncaya, kredi iptal edilinceye veya silininceye kadar kredi risklerini izler ve yönetir. Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup söz konusu limitler günlük olarak takip edilmektedir.

İç Sistemler Yönetmeliği'nin 69. maddesi uyarınca Banka, istisnai, fakat olası bir durumun meydana gelmesi ve bu durumun portföyde büyük kredi zararlarına yol açabilecek olmasını göz önünde bulundurarak, bu durumun etkisini ölçmeye yönelik aylık stres testleri gerçekleştirir.

Aylık periyotlarda toplanan Risk Komitesi'nde Banka üst yönetimine Banka'nın kredi riskine ilişkin detaylı bilgilendirme yapılmaktadır.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel kredi karşılık tutarı 135 TL’dir.

| | Cari Dönem Risk Tutarı * | Ortalama Risk Tutarı |
|---|---------------------------------|-----------------------------|
| Risk Sınıfları | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 652 | 419 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 12,967 | 6,484 |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | 611,465 | 560,132 |
| Diğer alacaklar | 10,701 | 10,765 |
| Toplam | 635,785 | 577,800 |

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

1. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil

| | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | Diğer alacaklar | Toplam |
|--|--|--|---|------------------------|----------------|
| Cari Dönem * | | | | | |
| Yurtiçi | 652 | 610,875 | 12,967 | 10,701 | 635,195 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | 1 | - | - | 1 |
| OECD Ülkeleri ** | - | 589 | - | - | 589 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | - |
| Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| Toplam | 652 | 611,465 | 12,967 | 10,701 | 635,785 |

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****2. Sektörlere veya Karşı Tarafa Göre Risk Profili**

| Sektörler/Karşı Taraflar Cari Dönem | 1 | 2 | 3 | 4 | TP | YP | Toplam |
|--|------------|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| Tarım | - | - | - | - | - | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - |
| Sanayi | - | - | - | - | - | - | - |
| Madencilik ve Taş Ocakçılığı | - | - | - | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | - | - |
| Elektrik, Gaz ve Su | - | - | - | - | - | - | - |
| İnşaat | - | - | - | - | - | - | - |
| Hizmetler | 652 | 611,465 | 12,967 | - | 507,070 | 118,014 | 625,084 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | 12,967 | - | 2,106 | 10,861 | 12,967 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | 652 | 611,465 | - | - | 504,964 | 107,153 | 612,117 |
| Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | 10,701 | 10,453 | 248 | 10,701 |
| Toplam* | 652 | 611,465 | 12,967 | 10,701 | 517,523 | 118,262 | 635,785 |

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

1: Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2: Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3: Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

4: Diğer alacaklar

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****3 Vade unsuru taşıyan risklerin vadelerine göre dağılımına ilişkin bilgiler**

| Risk Sınıfları / Cari Dönem | Vadeye Kalan Süre | | | | | 1 Yıl ve Üzeri |
|---|-------------------|----------------|----------|----------|---------------|----------------|
| | Vadesiz | 1 Ay | 1 -3 Ay | 3 -6 Ay | 6-12 Ay | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 607 | 45 | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan diğer kurumsal alacaklar | - | 2,106 | - | - | 10,861 | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | 945 | 610,520 | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 10,701 | - | - | - | - | - |
| Genel Toplam | 12,253 | 612,671 | - | - | 10,861 | - |

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar için Standard &Poors Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır.

Standard &Poors Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır. Yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmiştir.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****4 Risk ağırlığına göre risk tutarları**

| Risk Ağırlıkları / Cari Dönem | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | Özkaynaklardan İndirilen | Toplam |
|-------------------------------|-----|-----|---------|-----|-----|---------|------|------|--------------------------|---------|
| Kredi Riski Azaltımı | | | | | | | | | | |
| Öncesi Tutar | 652 | - | 503,346 | - | - | 131,787 | - | - | 56,894 | 635,785 |
| Kredi Riski Azaltımı | | | | | | | | | | |
| Sonrası Tutar | 652 | - | 503,346 | - | - | 131,787 | - | - | 56,894 | 635,785 |

5 Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

TMS ve TFRS uyarınca;

Değer Kaybına Uğramış Krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Özel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Genel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

| Önemli sektörler/Karşı taraflar (Cari Dönem) | Krediler | | | |
|--|-----------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | Değer Kaybına Uğramış | Tahsili Gecikmiş | Değer Ayarlamaları (*) | Karşılıklar (**) |
| Tarım | | | | |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| Sanayi | | | | |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | - | - | - | - |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - |
| İnşaat | | | | |
| Hizmetler | | | | |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - |
| Diğer | | | | |
| Toplam | - | - | - | - |

(*) Tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılık tutarını ifade etmektedir.

(**)Değer kaybına uğramış krediler için ayrılan özel karşılık tutarını ifade etmektedir.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****6 Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler**

| Cari Dönem | Açılış Bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar* | Kapanış Bakiyesi |
|-------------------|------------------------|--|---------------------------|---------------------------|-------------------------|
| Özel Karşılıklar | - | - | - | - | - |
| Genel Karşılıklar | - | 135 | - | - | 135 |

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkarılmasına göre belirlenenler

7. Kişi ve kuruluşlara kullanılan kredilere ilişkin teminat, değer düşüklüğü, derecelendirme ve vadesi geçmiş/geçmemiş alacaklara ilişkin bilgiler

Kişi ve kuruluşlara kullanılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi kredilerin alınan teminat türüne göre detayı aşağıdaki gibidir:

| Kişi ve Kuruluşlara Kullanılan Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler Cari Dönem | Yakın İzlemedeki Krediler Cari Dönem |
|---|---|---|
| Teminatlı Krediler: | - | - |
| Nakit Teminatlı Krediler | - | - |
| Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılmış Krediler | - | - |
| Hazine Garantisi veya Kamu Kesimi Menkul Kıymetleri ile Teminatlandırılan Krediler | - | - |
| Mali Kuruluşlar Tarafından İhraç Edilmiş Garantiler | - | - |
| Diğer Teminatlar (Varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler) | - | - |
| Teminatlandırılmamış Krediler | 12,967 | - |
| Toplam | 12,967 | - |

Kişi ve kuruluşlara kullanılan gayrinakdi kredilerin alınan teminat türüne göre detayı aşağıdaki gibidir:

| Kişi ve Kuruluşlara Kullanılan Gayrinakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler Cari Dönem | Yakın İzlemedeki Krediler Cari Dönem |
|---|---|---|
| Teminatlı krediler: | - | - |
| Nakit Teminatlı Krediler | - | - |
| Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılmış Krediler | - | - |
| Hazine Garantisi veya Kamu Kesimi Menkul Kıymetleri ile Teminatlandırılan Krediler | - | - |
| Mali Kuruluşlar Tarafından İhraç Edilmiş Garantiler | - | - |
| Diğer Teminatlar (Varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler) | - | - |
| Teminatlandırılmamış Krediler | - | - |
| Toplam | - | - |

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin aralıkları

Banka'da piyasa riski yönetim faaliyetleri, finansal piyasalarda oluşan fiyat, faiz ve kur dalgalanmaları nedeniyle maruz kalınan risklerin ölçümünü kapsamaktadır. Bu kapsamda, piyasa riski- alım satım hesabı politikasında belirlenen limitleri dikkate alınarak risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmaktadır. Kontrol sonuçları hakkında Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi ve Banka üst yönetimi bilgilendirilmektedir.

2013 yılında Banka'nın faaliyetleri kapsamında faiz, hisse senedi, emtia, takas, opsiyon ve karşı taraf riski için hesaplama yapmayı gerektirecek bir pozisyonun sınırlı olması nedeniyle sermaye yükümlülüğü doğmamıştır. Yine mevzuattaki limitlerin aşılmaması nedeniyle Aralık 2013 döneminde kur riski için de sermaye yükümlülüğü doğmamıştır.

Yukarıda açıklandığı üzere bankanın piyasa riskinin çok sınırlı olması ve risk iştahının çok düşük belirlenmiş olması nedeniyle, stres testleri ve senaryo analizlerine ilişkin sonuçlar banka özkaynakları dikkate alındığında ihmal edilebilir düzeydedir. Bu kapsamda, piyasa riski için risk ölçüm modeli kullanımına ihtiyaç duyulmamaktadır.

2013 yılında karşı taraf riski hesaplamayı gerektirecek bir pozisyon bulunmamaktadır.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler**

| Cari Dönem | Tutar |
|---|-------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | - |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | - |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | - |
| (VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| (IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII) | - |
| (X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX) | - |

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

| | Cari Dönem | | |
|---------------------------------|--------------|--------------|----------|
| | Ortalama | En Yüksek | En Düşük |
| Faiz Oranı Riski | - | - | - |
| Hisse Senedi Riski | - | - | - |
| Kur Riski | 1,004 | 2,008 | - |
| Emtia Riski | - | - | - |
| Takas Riski | - | - | - |
| Opsiyon Riski | - | - | - |
| Karşı Taraf Kredi Riski | - | - | - |
| Toplam Riske Maruz Değer | 1,004 | 2,008 | - |

3. Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler tablosu

Karşı taraf kredi riskine ilişkin risk tutarı “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” Ek 2 - Bölüm 3’te belirtilen “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi” ile elde edilmektedir.

Sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri elde edilir. Sözleşme tutarları veya işleme konu olan tutarlar vadeye kalan süreleri ve sözleşme türlerine göre ilgili oranlarla çarpılarak potansiyel kredi risk tutarı elde edilir. Yenileme maliyeti ve potansiyel kredi risk tutarının toplamı karşı taraf kredi riskine ilişkin risk tutarını verir.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****3. Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler tablosu**

| Cari Dönem | Tutar | Risk Ağırlıklarına Göre Dağılım | | | | | Toplam Risk Ağırlıklı Tutar |
|--|-------|---------------------------------|-----|-----|-----|------|-----------------------------|
| | | %0 | %20 | %50 | %75 | %100 | |
| Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler* | - | - | - | - | - | - | - |
| Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler** | - | - | - | - | - | - | - |
| Emtiaya Dayalı Sözleşmeler | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer | - | - | - | - | - | - | - |
| Netleştirilmenin Faydaları | - | - | - | - | - | - | - |
| Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı | - | - | - | - | - | - | - |
| Tutulan Teminatlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Türevlere İlişkin Net Pozisyon*** | - | - | - | - | - | - | - |

(*) Repo işlemlerinden oluşmaktadır.

(**) Opsiyon, para swabi ve forward sözleşmelerinden oluşmaktadır.

(***) Döviz kuruna ve faiz oranına dayalı sözleşmeler ile pozitif gerçeğe uygun brüt değer toplamından oluşmaktadır.

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmaktadır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır.

| Cari Dönem | 2 ÖD Tutar | 1 ÖD Tutar | CD Tutar | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|--|------------|------------|----------|-------------------------------|----------|--------|
| Brüt gelir | - | - | - | - | - | - |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5) | | | | | | - |

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka önemli tutarlarda parite ve kur riski almamakta, işlemler hedge edilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 177 TL’si bilanço kapalı pozisyonundan ve 1,598 TL’si bilanço dışı kapalı pozisyondan oluşmak üzere 1,775 TL net yabancı para kapalı pozisyon taşımaktadır. Maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metot” kullanılmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

| | |
|---|-----------|
| Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru | 2.1304 TL |
| Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru | 2.9344 TL |

| Tarih | ABD Doları | Avro |
|----------------|------------|--------|
| 25 Aralık 2013 | 2.1000 | 2.8929 |
| 26 Aralık 2013 | 2.1000 | 2.8921 |
| 27 Aralık 2013 | 2.1000 | 2.8917 |
| 30 Aralık 2013 | 2.0800 | 2.8733 |
| 31 Aralık 2013 | 2.0900 | 2.8791 |

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

2013 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 2.0665 TL, Avro döviz alış kuru 2.8316 TL’dir (tam TL).

| Cari Dönem | Avro | ABD Doları | Diğer | Toplam |
|--|---------------|-------------------|--------------|----------------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar | - | 45 | - | 45 |
| Bankalar | 111 | 106,923 | 77 | 107,111 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV. | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Krediler | 10,861 | - | - | 10,861 |
| İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | 179 | - | 179 |
| Toplam Varlıklar | 10,972 | 107,147 | 77 | 118,196 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 10,857 | 107,162 | - | 118,019 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - |
| Toplam Yükümlülükler | 10,857 | 107,162 | - | 118,019 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 115 | (15) | 77 | 177 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | - | 1,598 | - | 1,598 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 1,598 | - | 1,598 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| Gayri Nakdi Krediler | - | - | - | - |

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla TL’nin aşağıdaki para birimleri karşısında yüzde 10 değer kaybına uğradığı takdirde özkaynaklarda ve kar/zararda (vergi etkisi hariç) oluşabilecek artış ve azalış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

| | Cari Dönem | |
|---------------------|------------------------------|-----------------|
| | Dönem Kar veya Zararı | Özkaynak |
| ABD Doları %10 | 159 | 159 |
| ABD Doları (%10) | (159) | (159) |
| Avro %10 | 12 | 12 |
| Avro (%10) | (12) | (12) |
| Toplam (Net) | - | - |

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri yapılmaktadır. Sonuçlar düzenli olarak Aktif Pasif Komitesine, Risk Komitesine ve üst yönetime sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (volatilité) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır. Bankamızda, faiz riski Piyasa Riski-Bankacılık Hesapları Politikası kapsamında ele alınmakta olup günlük farkların (Gap) belirlenen limitler dahilinde olduğu kontrol edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır.

“Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)”:

| Cari Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|--------------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------------|------------------|----------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar | 608,924 | - | - | - | - | 652 | 652 |
| Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 2,106 | - | 10,861 | - | - | - | 12,967 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | - | - | - | - | - | 68,258 | 68,258 |
| Toplam Varlıklar | 611,030 | - | 10,861 | - | - | 69,852 | 691,743 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | 262 | 262 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | 22,811 | - | - | - | 3,182 | 25,993 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | 106,523 | 639 | 10,857 | - | - | - | 118,019 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - | 547,469 | 547,469 |
| Toplam Yükümlülükler | 106,523 | 23,450 | 10,857 | - | - | 550,913 | 691,743 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 504,507 | - | 4 | - | - | - | 504,511 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | 23,450 | - | - | - | 481,061 | 504,511 |
| Nazım Hes. Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hes. Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | 504,507 | (23,450) | 4 | - | - | (481,061) | - |

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları**

| Cari Dönem Sonu | Avro | ABD Doları | Japon Yeni | TL |
|--|-------------|-------------------|-------------------|-----------|
| | % | % | % | % |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | - | 0.19 | - | 7.73 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 1.05 | - | - | 8.20 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 0.51 | 0.19 | - | - |

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski**

BDDK'nın 23 Ağustos 2011 tarihinde yayınladığı “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında Banka, hesaplarında bulunan faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonları nakit akışları itibariyle ayrıştırıp, pozitif ve negatif şok uygulamak suretiyle, özkaynağın faize duyarlılığını aylık olarak analiz edilmektedir.

| | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|---|------------------------|--|
| TRY | 500 | (1,089) | %(18.27) |
| TRY | (400) | 1,092 | %18.33 |
| ABD Doları | 200 | (74) | %(1.24) |
| ABD Doları | (200) | 97 | %1.63 |
| Avro | 200 | (1) | %(0.01) |
| Avro | (200) | 15 | %0.26 |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | | (1,164) | %(19.52) |
| Toplam (Negatif Şoklar İçin) | | 1,204 | %20.22 |

VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Eylül 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az %80, toplam aktif / pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2013 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

| | Birinci Vade Dilimi (Haftalık) | | İkinci Vade Dilimi (Aylık) | |
|---------------|--------------------------------|---------|----------------------------|---------|
| | YP | YP + TP | YP | YP + TP |
| Ortalama (%) | 820 | 10,040 | 294 | 25,499 |
| En Yüksek (%) | 2,728 | 34,523 | 673 | 48,353 |
| En Düşük (%) | 199 | 510 | 85 | 11,990 |

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| Cari Dönem Sonu | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan | Toplam |
|--|--------------|----------------|-----------------|-----------------|----------|----------------|------------------|----------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar | 652 | - | - | - | - | - | - | 652 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV. | 942 | 608,924 | - | - | - | - | - | 609,866 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 2,106 | - | 10,861 | - | - | - | - | 12,967 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | - | - | - | - | - | - | 68,258 | 68,257 |
| Toplam Varlıklar | 3,701 | 608,924 | 10,861 | - | - | - | 68,258 | 691,743 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 262 | - | - | - | - | - | - | 262 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 106,523 | 639 | 10,857 | - | - | - | 118,019 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | 22,811 | - | - | - | 3,182 | 25,993 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - | - | 547,469 | 547,469 |
| Toplam Yükümlülükler | 262 | 106,523 | 23,450 | 10,857 | - | - | 550,651 | 691,743 |
| Likidite Fazlası/ (Açığı) | 3,439 | 502,401 | (12,589) | (10,857) | - | - | (482,394) | - |

(*) Bilançoju oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özsermaye kalemleri ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı**

| 31 Aralık 2013 | Defter Değeri | Brüt Nominal | | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri |
|---------------------------|----------------|----------------|------------|----------------|------------|---------------|---------|----------------|
| | | Çıkış | Vadesiz | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 262 | 262 | 262 | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkuller | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Alınan Krediler | 118,019 | 118,201 | - | 106,648 | 641 | 10,913 | - | - |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 118,671 | 118,463 | 262 | 106,648 | 641 | 10,913 | - | - |

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

Banka, mevcut yasal düzenlemelere bağlı kalmak koşulu ile, kredi riskini azaltma amacıyla Kredi Politikası'nda belirlediği Genel Kabul Kriterleri'ni izlemektedir. 2013 yılsonu itibarıyla Banka'nın kredi portföyündeki kredi alacaklarının tamamı Kurumsal ve Teminatsız Alacaklar'dan oluşmaktadır.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar (devamı)**

| Risk Sınıfı * | Tutar | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar ** | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---|-------|---------------------|----------------------------|-------------------------------|
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar | - | - | - | - |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | - | - | - | - |
| Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - |
| Perakende Alacaklar | - | - | - | - |
| Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | - | - | - | - |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | - | - | - | - |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | - | - | - | - |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | - | -- |

(*) Gayrinakdi riskler kredi dönüşüm oranı ile çarpılarak gösterilmiştir.

(**) Diğer/Fiziki Teminatlar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ uyarınca kullanılması mümkün olan tam teminatlı tutarları ile gösterilmiştir.

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

Banka bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi azaltım tekniği olarak garantiler ve türevler kullanılmamakta, Kapsamlı Finansal Teminat Yöntemi dahilinde yer alan diğer teminat tiplerinden mevcutta sadece nakdi rehinlerden oluşan finansal teminatlar dikkate alınmaktadır

Risk Yönetim Sistemi, Banka'nın maruz bulunduğu risklerin sistemli bir şekilde yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Yönetim Kurulu, İç Sistemlerinden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi, Risk Komitesi, Aktif-Pasif Komitesi ve Risk Yönetimi Bölümü'nü ifade eder. Yönetim Kurulu, Banka'da Risk Yönetim Sistemi'nin sahibidir. Banka içinde etkin, yeterli ve uygun bir risk yönetim sisteminin tesis edilmesini ve bu sistemin sürekliliğini temin eder. Banka Risk Yönetim Sisteminin temel amacı, Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

Risk Yönetimi Sistemi kapsamında haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi sunumu, aylık olarak ise Risk Komitesi sunumu yapılmaktadır. Sunumlarda banka Mali Tabloları, Kar Zarar Analizleri, Kredi Riski, Piyasa Riski, Likidite Riski, Konsantrasyon Riski, Bankacılık Hesaplarından kaynaklanan Faiz Oranı Riski ve Operasyonel Risk başta olmak üzere bankanın mevcut ya da maruz kalması muhtemel risklerine ilişkin raporlar üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

Banka, kredi politikaları ile kredi riskine ilişkin risk azaltım politikalarını düzenlemiştir.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar**

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir.

| | Defter Değeri | Gerçeğe Uygun Değer |
|--|----------------|---------------------|
| | Cari Dönem | Cari Dönem |
| Finansal Varlıklar | 622,833 | 622,833 |
| Bankalar | 609,866 | 609,866 |
| Verilen Krediler | 12,967 | 12,967 |
| Finansal Yükümlülükler | 118,281 | 118,281 |
| Diğer Mevduat | 262 | 262 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 118,019 | 118,019 |

XIII. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | |
|---------------|------------|-----------|
| | TP | YP |
| Kasa/Efektif | - | - |
| TCMB | 607 | 45 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 607 | 45 |

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | |
|------------------------------|------------|-----------|
| | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 607 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 45 |
| Toplam | 607 | 45 |

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin 2005/1 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %5-%11.50 arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %6-%13 arasında değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir.

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

2.1 Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | |
|----------------------------|----------------|----------------|
| | TP | YP |
| Bankalar | | |
| Yurtiçi | 502,756 | 106,520 |
| Yurtdışı | - | 590 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - |
| Toplam | 502,756 | 107,110 |

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.

**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Bankalara ilişkin bilgiler (devamı)

3.2 Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

| | Serbest Tutar | Serbest Olmayan Tutar |
|----------------------------|---------------|-----------------------|
| | Cari Dönem | Cari Dönem |
| AB Ülkeleri | - | - |
| ABD, Kanada | - | - |
| OECD Ülkeleri* | 590 | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 590 | - |

*AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.1 Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1 Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler**

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | | |
|------------------------------|--|---|-------|--|---|-------|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | |
| | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |
| İhtisas Dışı Krediler | 12,967 | - | - | - | - | - |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | - | - | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | 12,967 | - | - | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 12,967 | - | - | - | - | - |

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

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|--|--|
| Ödeme Planı Değişikliğiyle Uzatılan Süre | - | - |
| 0-6 ay | - | - |
| 6 -12 ay | - | - |
| 1 – 2 yıl | - | - |
| 2 – 5 yıl | - | - |
| 5 yıl ve üzeri | - | - |

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı)****Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri**

| Cari Dönem | Ticari Krediler | Tüketici Kredileri | Toplam |
|-----------------|-----------------|--------------------|----------|
| 1-30 gün arası | - | - | - |
| 31-60 gün arası | - | - | - |
| 61-90 gün arası | - | - | - |
| Toplam | - | - | - |

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

| Cari Dönem | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|--|--|---|--|---|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar |
| Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 12,967 | - | - | - |
| İhtisas Dışı Krediler | 12,967 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Krediler | - | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| İhtisas Dışı Krediler | - | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Krediler | - | - | - | - |

5.3 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

| | Cari Dönem |
|---------------|---------------|
| Kamu | - |
| Özel | 12,967 |
| Toplam | 12,967 |

5.6 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

| | Cari Dönem |
|-------------------|---------------|
| Yurtiçi Krediler | 12,967 |
| Yurtdışı Krediler | - |
| Toplam | 12,967 |

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.7 *Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler*

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır.

5.8 *Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar*

Bulunmamaktadır.

5.9 *Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)*

5.9.1 *Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

5.9.2 *Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

5.9.3 *Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

5.9.4 *Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi*

Bulunmamaktadır.

5.10 *Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları*

Bulunmamaktadır.

5.11 *Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar*

Bulunmamaktadır.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar****11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu**

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Araçlar | Diğer MDV(*) | Toplam |
|--|------------|---------------|---------------|
| Maliyet | | | |
| Açılış Bakiyesi , 28 Kasım 2013 | - | - | - |
| Girişler | 356 | 12,002 | 12,358 |
| Çıkışlar | - | - | - |
| Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2013 | 356 | 12,002 | 12,358 |
| Birikmiş Amortisman | | | |
| Açılış Bakiyesi , 28 Kasım 2013 | - | - | - |
| Amortisman Gideri | 22 | 2,354 | 2,376 |
| Çıkışlar | - | - | - |
| Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2013 | 22 | 2,354 | 2,376 |
| Net Defter Değeri, 31 Aralık 2013 | 334 | 9,648 | 9,982 |

(*) Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetler, kasa, büro makineleri, mobilya ve diğer menkullerden oluşmaktadır.

12.1 Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse**12.1.1 Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları**

Bulunmamaktadır.

12.1.2 Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

12.3 Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler

Bulunmamaktadır.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar****13.1 Faydalı ömür ve kullanılan amortisman oranları**

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 hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Kullanılan amortisman oranı ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine yaklaşık olarak tekabül etmektedir. Faydalı ömrün tespiti TMS 38 “Maddi Olmayan Duran Varlıklar” Standardı esasları doğrultusunda gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak; yazılım programları, gayrimaddi haklar bulunmakta ve bunların tahmini ekonomik ömürleri ortalama 5 yıldır.

13.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

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 doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır.

13.3 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

| | Cari Dönem | |
|----------------------------------|--------------------|----------------------------|
| | Brüt Defter Değeri | Birikmiş Amortisman Tutarı |
| Maddi olmayan duran varlıklar(*) | 56,700 | 2,011 |

(*) Yazılım ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

13.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

| | Cari Dönem |
|-------------------------------------|---------------|
| Maliyet | |
| Açılış Bakiyesi , 28 Kasım | - |
| Alımlar | 56,700 |
| Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık | 56,700 |
| Birikmiş Amortisman | |
| Açılış Bakiyesi, 28 Kasım | - |
| Amortisman Gideri | 2,011 |
| Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık | 2,011 |
| Net Defter Değeri, 31 Aralık | 54,689 |

13.5 Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Bulunmamaktadır.

13.6 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

13.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değer ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Bulunmamaktadır.

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

13.8 *Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri*

Bulunmamaktadır.

13.9 *Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı*

Bulunmamaktadır.

13.10 *Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar*

Bulunmamaktadır.

13.11 *Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı*

Bulunmamaktadır.

13.12 *Şerefiyeye ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

15.1 *İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı*

Bulunmamaktadır.

15.2 *Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnalar*

Bulunmamaktadır.

15.3 *Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı*

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

17.1 *Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler*

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 225 TL tutarındadır.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Mevduata ilişkin bilgiler****1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler****Cari dönem**

| | 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 262 | - | - | - | - | - | - | - | 262 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 262 | - | - | - | - | - | - | - | 262 |

1.2 Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

1.3 Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.**1.4 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı**

Bulunmamaktadır.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.

**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | |
|--------------------------------------|------------|----------------|
| | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | - | - |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 118,019 |
| Toplam | - | 118,019 |

3.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

| | Cari Dönem | |
|---------------------|------------|----------------|
| | TP | YP |
| Kısa Vadeli | - | 118,019 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - |
| Toplam | - | 118,019 |

3.3 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında fonlamayı mevduat ve kullanılan krediler ile gerçekleştirmektedir.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır.

5. Muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar

Bilançonun muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemleri bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

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

6.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Bulunmamaktadır.

6.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

6.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**

Cari dönemde riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar bulunmamaktadır.

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

| | Cari Dönem |
|---|-------------------|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 135 |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | - |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | - |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | - |
| Diğer | - |
| Toplam | 135 |

8.2 Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

Bulunmamaktadır.

8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bulunmamaktadır.

8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**8.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

8.4.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8.4.3 Çalışan hakları karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 2,160 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığı, 133 TL izin karşılığı, ve 2,027 TL ikramiye karşılığında oluşmaktadır.

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar karşılığında oluşmaktadır**9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler****9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler**

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla cari vergi borcu 11,591 TL'dir.

9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem |
|-----------------------------------|-------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | - |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | - |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 15 |
| BSMV | 19 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 5,364 |
| Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi | - |
| Diğer | 6,089 |
| Toplam | 11,487 |

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar karşılığında oluşmaktadır (devamı)****9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler**

| | Cari Dönem |
|--|-------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 42 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 54 |
| 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 | 3 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 5 |
| Diğer | - |
| Toplam | 104 |

9.2 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, 1,501 TL tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmıştır..

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü Banka'nın bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifleri ile ertelenmiş vergi pasifleri kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifleri ve ertelenmiş vergi pasifleri netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

| | Cari Dönem | |
|--------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|
| | Ertelenmiş Vergi Matrahı | Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) |
| Prim ve Kullanılmamış İzin Karşılığı | 2,160 | 432 |
| Maddi Duran Varlık Matrah Farkları | (9,669) | (1,934) |
| Diğer | 3 | 1 |
| Ertelenmiş Vergi Pasifi (Net) | (7,506) | (1,501) |

Cari dönem ertelenmiş vergi yükümlülüğü hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem |
|---|-------------------|
| Ertelenmiş Vergi Aktifi, 28 Kasım | - |
| Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) | (1,501) |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | - |
| Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü, 31 Aralık | (1,501) |

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla kullanmış olduğu sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.

**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

| | Cari Dönem |
|----------------------------------|-------------------|
| Hisse Senedi Karşılığı | 527,700 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - |

12.2 Ödenmiş sermaye tutarı, Banka’da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

12.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Banka 2013 yılında faaliyetlerine başlamış ve kuruluş için 527,700 TL tutarında sermaye tahsis edilmiştir.

12.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Sermaye’nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

12.6 Banka’nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka’nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

12.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Bulunmamaktadır.

12.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12.10 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12.11 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

Bulunmamaktadır.

12.12 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12.13 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1 *Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı*

Bulunmamaktadır.

1.2 *Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı*

1.2.1 *Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler*

Bulunmamaktadır.

1.2.2 *Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler*

Bulunmamaktadır.

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

Bulunmamaktadır.

3. I ve II’nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

4. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

5. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

7. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Faiz gelirleri****1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)**

| | Cari Dönem | |
|--|------------|----------|
| | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler | 6 | 4 |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 6 | 4 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | - | - |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | - | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - |
| Toplam | 6 | 4 |

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

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | |
|-------------------------------|---------------|----------|
| | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 33,797 | 1 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - |
| Toplam | 33,797 | 1 |

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**2. Faiz giderleri****2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

| | Cari Dönem | |
|-----------------------------|------------|----------|
| | TP | YP |
| Bankalara | - | - |
| TC Merkez Bankasına | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 3 | - |
| Yurtdışı Bankalara | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - |
| Toplam | 3 | - |

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Bulunmamaktadır.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem |
|-----------------------------------|--------------|
| Kar | 4,257 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | - |
| Türev Finansal İşlemlerden | 28 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 4,229 |
| Zarar (-) | 4,735 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | - |
| Türev Finansal İşlemlerden | 12 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 4,723 |
| Net Ticari Kar/(Zarar) | (478) |

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde diğer faaliyet gelirleri, 9 TL tutarında diğer gelirlerden oluşmaktadır.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları**

| | Cari Dönem |
|---|-------------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | - |
| <i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i> | - |
| <i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i> | - |
| <i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i> | - |
| Genel Karşılık Giderleri | 135 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | - |
| <i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.</i> | - |
| <i>Satılmaya Hazır Menkul Değerler</i> | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değ. Düşüş Giderleri | - |
| <i>İştirakler</i> | - |
| <i>Bağlı Ortaklıklar</i> | - |
| <i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)</i> | - |
| <i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i> | - |
| Diğer | - |
| Toplam | 135 |

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem |
|--|-------------------|
| Personel Giderleri | 6,350 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 2,376 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 2,011 |
| Özkaynak Yöntemi Uyg. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri | - |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri | - |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 7,392 |
| <i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i> | 1,018 |
| <i>Bakım ve Onarım Giderleri</i> | 934 |
| <i>Reklam ve İlan Giderleri</i> | 8 |
| <i>Diğer Giderler</i> | 5,432 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - |
| Diğer | 9,172 |
| Toplam | 27,301 |

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar**

Banka'nın tüm vergi öncesi kar/zararı, sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

| | Cari Dönem |
|--|-------------------|
| Faiz gelirleri | 33,808 |
| Faiz giderleri (-) | (3) |
| Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri) | (17) |
| Ticari kar/(zarar) (Net) | (478) |
| Diğer faaliyet gelirleri | 9 |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) | (135) |
| Diğer faaliyet giderleri (-) | (27,301) |
| Vergi öncesi kar/(zarar) | 5,883 |

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar**9.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri**

Banka, 31 Aralık 2013 tarihinde sona eren dönemde kayıtlarına 1,501 TL ertelenmiş vergi gideri yansıtmıştır.

| | Cari Dönem |
|---|-------------------|
| Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri) | (1,501) |
| Ertelenmiş Vergi Aktifi İçin Ayrılan Karşılık | - |
| Ertelenmiş Vergi Karşılığı | (1,501) |

9.2 Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri

| Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri | Cari Dönem |
|---|-------------------|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+) | - |
| İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(-) | (1,934) |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-) | - |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(+) | 433 |
| Mali Zararların Oluşmasından (+) | - |
| Mali Zararların Kapanmasından (-) | - |
| Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) | - |
| Vergi İndirim ve İstisnalarının Kapanmasından (-) | - |
| Toplam | (1,501) |
| Karşılık | - |
| Net ertelenmiş vergi gideri | (1,501) |

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar (devamı)****9.3 Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gideri**

| Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri | Cari Dönem |
|--|-------------------|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+) / Kapanmasından (-) | (1,934) |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-) / Kapanmasından (+) | 433 |
| Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) | - |
| Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) | - |
| Toplam | (1,501) |
| Karşılık | - |
| Net ertelenmiş vergi gelir/(gideri) | (1,501) |

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem |
|--|-------------------|
| Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/(zarar) | 5,883 |
| Sürdürülen faaliyetler vergi (gideri)/geliri | (1,501) |
| Sürdürülen faaliyetler net dönem kar/(zararı) | 4,382 |

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar**11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı**

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

11.2 Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.**12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi**

Bulunmamaktadır.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.

**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farkları bulunmamaktadır.

Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış bulunmamaktadır.

Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış bulunmamaktadır.

Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat bulunmamaktadır.

Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payı tutarı bulunmamaktadır.

Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutar bulunmamaktadır.

Hisse senedi ihracına ilişkin bir tutar bulunmamaktadır.

2. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3. Kur farkına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.

**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

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

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır.

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| | 31 Aralık 2013 |
|--|-----------------------|
| Nakit | 652 |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlar | 609,866 |
| Para piyasalarından alacaklar | - |
| Para piyasalarına borçlar | - |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 610,518 |

2. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi

Cari dönemde 45 TL Yabancı Para Zorunlu Karşılık için T.C. Merkez Bankası serbest olmayan hesapta tutmaktadır.

3. Nakit Akım 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 karı/(zararı)” içinde yer alan (14,902) TL tutarındaki “diğer” kalemi diğer faaliyet giderlerinden, realize olan türev işlem kar/(zararından), prim ve izin karşılıklarından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 37,586 TL tutarındaki “Diğer borçlarda net artış/azalış” muhtelif borçlar ,karşılıklar ,ödenecek vergi resim harç ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan (3,587) TL tutarındaki “Diğer aktiflerde net artış/azalış” kalemi vergi varlığı ve diğer alacaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan “Diğer” kalemindeki (56,700) TL maddi olmayan duran varlık alımlarını içermektedir.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar**1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler****1.1 Cari Dönem**

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu * | İştirak ve Bağlı 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 Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | 589 | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | - | - |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesine kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

1.3 Banka'nın dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

1.4 Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler**2.1 Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri**

Bulunmamaktadır.

2.2 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

Risk grubunun 589 TL kredi ve diğer alacak olarak nitelendirilen bakiyesi, 1,598 TL tutarında vadeli mevduat alım taahhüdü mevcuttur.

Banka Kilit yöneticilerine sağlanan net ödeme tutarı 31 Aralık 2013 itibarıyla 815 TL'dir.

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

Bulunmamaktadır.

2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

2.5 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 vb. işlemler

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Bulunmamaktadır.

VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar**1. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler**

| | Sayı | Çalışan Sayısı | | | |
|-------------------------|------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Yurtiçi şube | 1 | 50 | | | |
| | | | Bulunduğu Ülke | | |
| Yurtdışı temsilcilikler | | | 1- | | |
| | | | 2- | | |
| | | | 3- | | |
| | | | | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube | | | 1- | | |
| | | | 2- | | |
| | | | 3- | | |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | | | 1- | | |
| | | | 2- | | |
| | | | 3- | | |

IX. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.

**28 KASIM – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ALTINCI BÖLÜM

BANKA’NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.