

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

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

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

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

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi'nin ("Şube") 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Şube Müdürler Kurulu'nun sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi'nin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Özlem Gören Güçdemir
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 3 Kasım 2011

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

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Şube'nin

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

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

Telefon : (0 212) 319 85 00

Faks : (0 212) 319 86 64

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

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

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

- **BİRİNCİ BÖLÜM** - GENEL BİLGİLER
- **İKİNCİ BÖLÜM** - KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLAR
- **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- **BEŞİNCİ BÖLÜM** - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **ALTINCI BÖLÜM** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **YEDİNCİ BÖLÜM** - BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

3 Kasım 2011

Funda Çelik
Müdürler Kurulu Üyesi

Lale Burkutoğlu
Müdürler Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Başkanı

Belma Özmen
Müdürler Kurulu Başkanı

Emre Derman
Genel Müdür

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

Ad - Soyad / Unvan

: Belma Özmen

- Müdürler Kurulu Başkanı

Tel No

: (0212) 319 85 00

Faks No

: (0212) 319 86 64

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I.	Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi.....	1
II.	Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama.....	1
III.	Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama.....	1-2
IV.	Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar.....	2
V.	Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi.....	2
VI.	Diğer bilgiler.....	2-3

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço.....	4-5
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.	Şube'nin Merkezi'nin konsolide finansal tabloları.....	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar.....	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar.....	13-14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar.....	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar.....	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar.....	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar.....	15-16
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar.....	16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar.....	16
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	17
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar.....	17
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	17
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	17-18
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	18
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar.....	18
XV.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar.....	18
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar.....	18-19
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar.....	19-20
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar.....	20
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar.....	20
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar.....	20
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar.....	20
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması.....	20
XXIII.	İlişkili taraflar.....	20
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar.....	21
XXV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar.....	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	22-24
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	24
III.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	25
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	25-26
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	27-29
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	29-30
VII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	30

BEŞİNCİ BÖLÜM

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

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	31-33
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	34-38
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	40-42
V.	Şube'nin dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	43-44
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	45

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	45
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	45

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

Yukarıda belirtilen kişilerin Şube'de sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

Şube'nin Genel Müdürü ve Müdürler Kurulu Üyesi Sn. Mourad Michael Megalli 2011 yılı Şubat ayı içerisinde vefat etmiştir. Ayrıca, Müdürler Kurulu Üyesi Sn. Oya Aydınlık 2011 yılı Ocak ayı içerisinde şubedeki görevlerinden istifa etmiştir. 8 Mart 2011 tarih ve 000507 no'lu yazı ile Şube Müdürler Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Başkanı Sn. Belma Özmen'in görevlerinden istifa ederek Genel Müdürlük görevine vekaleten atanması ve Şube Müdürler Kurulu Üyesi Sn. Lale Burkutoğlu'nun da Müdürler Kurulu Başkanlığı ve Denetim Komitesi Başkanlığı görevlerine vekaleten atanması hakkında BDDK'nın görüşü ve iznini talep etmiştir. BDDK, 15 Mart 2011 tarihli yazısında öngörülen atamalar hakkında olumlu görüş belirtmiştir. BDDK'dan alınan görüş doğrultusunda yukarıda belirtilen atamalar 9 Mayıs 2011 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir.

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

BDDK tarafından hazırlanmış olan 20 Haziran 2011 tarih ve 14671 nolu yazı kapsamında şubeye genel müdür olarak atanması planlanan Emre Derman'ın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 16 Haziran 2011 tarih ve 4266 sayılı Kararı ile 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 25 inci maddesinin birinci fıkrası hükmü kapsamında mesleki deneyim koşulunu sağladığına ve genel müdür olarak atanmasında bankacılık mevzuatı açısından sakınca bulunmadığına karar verilmiştir.

BDDK tarafından alınan onay yazısı sonrası 27 Haziran 2011 tarihinde alınmış olan 2110 nolu Müdürler Kurulu Kararı ile genel müdürlük görevine asaleten Emre Derman'ın atanmasına karar verilmiştir. Aynı karar çerçevesinde Lale Burkutoğlu'nun vekaleten atanmış olduğu görevlerden istifası kabul edilmiş olup, Belma Özmen'in Müdürler Kurulu Başkanlığı ve Denetim Komitesi Başkanlığı görevine atanmasına karar verilmiştir.

15 Temmuz 2011 tarihinde BDDK tarafından Belma Özmen'in eski görevlerine atanmasına ilişkin olarak düzenlenmiş olan görüş yazısında, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 24 üncü maddesi birinci fıkrası uyarınca denetim komitesi üyelerinin son iki yıl içerisinde icrai görevde bulunmama şartına haiz olmaları gerekliliğinden dolayı, gerçekleşmiş olan atama kararı hakkında olumsuz görüş bildirilmiştir. Bu karar sonrası şubenin 2 Ağustos 2011 tarih ve 2112 nolu Müdürler Kurulu Kararı ile Belma Özmen'in Denetim Komitesi Başkanlığı görevine son verilmesine, Müdürler Kurulu Başkanı olarak göreve devam etmesine, Lale Burkutoğlu'nun İç Sistemler Sorumlusu ve Denetim Komitesi Başkanı olarak atanmasına karar verilmiştir.

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

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

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

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

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Şube'nin personel sayısı 52'dir (31 Aralık 2010: 53).

VI. Diğer bilgiler:

a. Şube'nin ticaret unvanı:

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

b. Şube'nin Yönetim Merkezi'nin adresi:

111 Polaris Parkway, 43240, Columbus, Ohio - USA

c. Türkiye Merkez Şube'nin adresi:

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

d. Şube'nin telefon ve faks numaraları:

Telefon : (0 212) 319 85 00

Faks : (0 212) 319 86 64

e. Şube'nin elektronik site adresi:

www.jpmorgan.com/pages/international/turkey

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

f. Şube'nin elektronik posta adresi:

chaseistanbul.po.box@jpmorgan.com

g. Raporlama dönemi:

1 Ocak – 30 Eylül 2011

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

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-I)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2010		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	183	16.511	16.694	3.383	58.547	61.930
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	778.053	392	778.445	634.571	1.794	636.365
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		778.053	392	778.445	634.571	1.794	636.365
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		778.053	-	778.053	634.571	-	634.571
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	392	392	-	1.794	1.794
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zararı Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	26.985	595	27.580	178	622	800
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
6.1 Krediler ve Alacaklar		-	-	-	-	-	-
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
6.2 Takipteki Krediler		-	-	-	-	-	-
6.3 Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		1.526	-	1.526	1.709	-	1.709
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		466	-	466	509	-	509
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		466	-	466	509	-	509
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(12)	601	-	601	-	-	-
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		601	-	601	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(14)	607	691	1.298	120	161	281
AKTİF TOPLAMI		808.421	18.189	826.610	640.470	61.124	701.594

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	Bağımsız Sırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2010		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	11.286	397.299	408.585	2.000	500.168	502.168
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		3.284	397.299	400.583	1.993	494.849	496.842
1.2 Diğer		8.002	-	8.002	7	5.319	5.326
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	514	514	-	1.154	1.154
III. ALINAN KREDİLER	(3)	-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		187.215	-	187.215	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		187.215	-	187.215	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		48	-	48	37	-	37
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(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	(8)	4.204	-	4.204	5.146	-	5.146
12.1 Genel Karşılıklar		307	-	307	62	-	62
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		3.733	-	3.733	4.663	-	4.663
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		164	-	164	421	-	421
XIII. VERGİ BORCU	(9)	5.962	-	5.962	798	-	798
13.1 Cari Vergi Borcu		5.962	-	5.962	672	-	672
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	126	-	126
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(11)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(12)	220.082	-	220.082	192.291	-	192.291
16.1 Ödenmiş Sermaye		100.000	-	100.000	100.000	-	100.000
16.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.)		-	-	-	-	-	-
16.2.8 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		120.082	-	120.082	92.291	-	92.291
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		92.291	-	92.291	71.000	-	71.000
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		27.791	-	27.791	21.291	-	21.291
16.5 Azınlık Hakları	(13)	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		428.797	397.813	826.610	200.272	501.322	701.594

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZİM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

NAZİM HESAPLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2010		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1.020.564	857.389	1.877.953	829.496	761.282	1.590.778
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (2)	-	11.159	11.159	-	9.306	9.306
1.1 Teminat Mektupları		-	11.159	11.159	-	9.306	9.306
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		-	11.159	11.159	-	9.306	9.306
1.2 Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		269.195	-	269.195	161.843	-	161.843
2.1 Cayılamaz Taahhütler		269.195	-	269.195	161.843	-	161.843
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		269.195	-	269.195	161.843	-	161.843
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Men. Kıymetlerin Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		751.369	846.230	1.597.599	667.653	751.976	1.419.629
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		751.369	846.230	1.597.599	667.653	751.976	1.419.629
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		344.269	439.479	783.748	100.841	181.214	282.055
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		166.667	225.207	391.874	32.454	109.232	141.686
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		177.602	214.272	391.874	68.387	71.982	140.369
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		407.100	406.751	813.851	566.812	570.762	1.137.574
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	406.751	406.751	74.212	494.119	568.331
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		407.100	-	407.100	492.600	76.643	569.243
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)		189.983	-	189.983	2.688	-	2.688
IV. EMANET KIYMETLER		189.983	-	189.983	2.688	-	2.688
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		189.983	-	189.983	2.688	-	2.688
4.3 Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
5.1 Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.210.547	857.389	2.067.936	832.184	761.282	1.593.466

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU**

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2011	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2011	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2010	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2010
		(Beşinci Bölüm-IV)				
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	43.147	16.069	36.192	17.256
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		5.377	969	2.265	801
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		26	15	12.005	2.642
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		37.744	15.085	21.922	13.813
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		37.744	15.085	21.922	13.813
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	(7.800)	(6.428)	(1.559)	(800)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(1.023)	(344)	(1.004)	(457)
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(6.777)	(6.084)	(555)	(343)
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		35.347	9.641	34.633	16.456
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		10.061	1.134	4.368	587
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		10.087	1.142	4.390	593
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2	Diğer	(10)	10.087	1.142	4.390	593
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(26)	(8)	(22)	(6)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(1)	(1)	(4)	(1)
4.2.2	Diğer		(25)	(7)	(18)	(5)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-	-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)	15.128	23.406	(2.567)	(6.399)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		22.974	21.060	9.098	3.066
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		68.046	48.042	(23.425)	(63.879)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(75.892)	(45.696)	11.760	54.414
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	174	30	1.248	27
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		60.710	34.211	37.682	10.671
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(3.959)	(3.045)	(320)	(99)
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(21.895)	(7.330)	(20.182)	(5.621)
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		34.856	23.836	17.180	4.951
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)		34.856	23.836	17.180	4.951
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	(7.065)	(4.833)	(3.268)	(996)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(7.793)	(4.981)	(4.333)	(1.899)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		728	148	1.065	903
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		27.791	19.003	13.912	3.955
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)	(9)	27.791	19.003	13.912	3.955

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN
GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2011	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2010
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ			
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-	-
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
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.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	-	-
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	-	-
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	-	-
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ.F.	Toplam Özkaynak
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ																
ÖNCEKİ DÖNEM-1 Ocak-30 Eylül 2010																
I.	100.000	-	-	-	-	-	-	-	22.602	48.398	-	-	-	-	-	171.000
II.																
2.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	100.000	-	-	-	-	-	-	-	22.602	48.398	-	-	-	-	-	171.000
IV.																
V.																
VI.																
6.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.																
VIII.																
IX.																
X.																
XI.																
XII.																
XIII.																
XIV.																
14.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.																
XVI.																
XVII.																
-XVIII.																
XIX.									13.912							13.912
XX.									(22.602)	22.602						
20.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	-	-	-	-	-	-	-	-	(22.602)	22.602	-	-	-	-	-	-
	100.000	-	-	-	-	-	-	-	13.912	71.000	-	-	-	-	-	184.912
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ																
CARİ DÖNEM-1 Ocak-30 Eylül 2011																
I.	100.000	-	-	-	-	-	-	-	21.291	71.000	-	-	-	-	-	192.291
II.																
III.																
IV.																
4.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.																
VI.																
VII.																
VIII.																
IX.																
X.																
XI.																
XII.																
12.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.																
XIV.																
XV.																
XVI.																
XVII.									27.791							27.791
XVIII.									(21.291)	21.291						
18.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	-	-	-	-	-	-	-	-	(21.291)	21.291	-	-	-	-	-	-
	100.000	-	-	-	-	-	-	-	27.791	92.291	-	-	-	-	-	220.082

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME
İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2011	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2010
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	26.352	7.255
1.1.1 Alınan Faizler	40.507	31.052
1.1.2 Ödenen Faizler	(7.799)	(1.559)
1.1.3 Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	10.087	4.390
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	91.782	(15.201)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(11.869)	(9.738)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(5.822)	(2.741)
1.1.9 Diğer	(90.534)	1.052
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(2.489)	(110.810)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(141.117)	(826.787)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	41.149	(67.210)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(88.152)	777.751
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(5.431)	3.908
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	191.062	1.528
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	23.863	(103.555)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(668)	(364)
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	(668)	(364)
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	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	-	-
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6 Diğer	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	114	(2.210)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)	23.309	(106.129)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.055	108.410
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	27.364	2.281

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
YABANCI ŞUBE'NİN MERKEZİ'NİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI(*)**

	30 Eylül 2011 milyon ABD Doları	31 Aralık 2010 milyon ABD Doları
Aktif Kalemler		
Nakit Değerler	56.766	27.567
Bankalar	128.877	21.673
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	248.042	222.554
Ödünç Alınan Menkul Kıymetler	131.561	123.587
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	461.531	489.892
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	339.349	316.336
Krediler	668.503	660.661
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	72.080	70.147
Maddi Duran Varlıklar	13.812	13.355
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	56.013	66.542
Diğer Aktifler	112.706	105.291
Aktif Toplamı	2.289.240	2.117.605
Pasif Kalemler		
Mevduat	1.092.708	930.369
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	238.585	276.644
İhraç Edilen Menkul Değerler	51.073	35.363
Muhtelif Borçlar	29.318	57.309
Alım Satım Faaliyetinden Doğan Borçlar	155.841	146.166
Faiz ve Gider Reeskontları	199.769	170.330
Uzun Vadeli Borçlanma Senetleri	65.971	247.669
Diğer Yabancı Kaynaklar	273.688	77.649
Toplam	2.106.953	1.941.499
Özkaynaklar	106.983	109.320
Dağıtılmamış Kârlar	75.304	66.786
Toplam Özkaynaklar	182.879	176.106
Pasif Toplamı	2.289.240	2.117.605
	1 Ocak - 30 Eylül 2011 milyon ABD Doları	1 Ocak - 30 Eylül 2010 milyon ABD Doları
Gelir Gider Tablosu		
Faiz Gelirleri	15.160	15.606
Faiz Giderleri (-)	(3.343)	(3.104)
Net Faiz Geliri	11.817	12.502
Faiz Dışı Gelirler Toplamı	11.946	11.322
Gelirler Toplamı	23.763	23.824
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	(2.411)	(3.223)
Faaliyet Giderleri (-)	(15.534)	(14.398)
Faiz Dışı Giderler Toplamı (-)	(17.945)	(17.621)
Vergi Öncesi Kâr	5.818	6.203
Gelir Vergisi (Gideri)/Geliri	(1.556)	(1.785)
Net Kâr	4.262	4.418

(*) Bakınız Altıncı Bölüm Not II.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

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

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

Şube'nin 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasifleri aşağıdaki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na dönüştürülmüştür:

	30 Eylül 2011 (TL)	31 Aralık 2010 (TL)
ABD Doları	1,8598	1,5510
EURO	2,4966	2,0583

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

Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dâhil edilen toplam net kambiyo zararı 75.892 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2010: 11.760 TL net kambiyo zararı).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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

Şube'nin aktifleştirilmiş kur farkı gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Cari dönemde yurtdışında kurulu bir ortaklık edinilmemiştir.

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

Cari dönemde elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

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

Şube, yabancı para cinsinden işlemlerini işlem gününde geçerli döviz kurlarını kullanmak suretiyle Türk Lirası'na çevirmekte ve muhasebe kayıtlarına yansıtılmaktadır. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlendirilmiştir. Şube'nin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kâr/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “Teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün III no’lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

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

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

c. Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Şube, Yönetim'in değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir. Şube'nin, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla krediler ve alacaklar için hesaplanan genel karşılık tutarı 307 TL olup (31 Aralık 2010: 62 TL), özel karşılık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve alacaklar" dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“Ters repo”), bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

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

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

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

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan beş yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. Amortisman tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

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

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla finansal kiralama yoluyla elde etmiş olduğu sabit kıymeti bulunmamaktadır.

Şube ticaret bankası olması sebebiyle, kiralaayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XV. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

yansıtılmıştır. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hesaplamalarda uygulanan iskonto oranı %4,66’dır. (31 Aralık 2010: %4,66).

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

Şube’nin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi:

5520 sayılı “Kurumlar Vergisi Kanunu” (“Vergi Kanunu”) 21 Aralık 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Vergi Kanunu’nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %20’dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilâve edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi:

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

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

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLÂVE AÇIKLAMALAR

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

Şube'nin alım/satım amaçlı finansal yükümlülükleri bulunmamaktadır.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari dönemde ihraç edilen hisse senetleri bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımaya açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

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

XXIII. İLİŞKİLİ TARAFLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve “Bölgümlere Göre Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 14”) hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm VII no'lu dipnotta sunulmuştur.

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a. Şube'nin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %102,25'tir (31 Aralık 2010: %106,92).
- b. Sermaye yeterliliği standart oranı 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmaktadır. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan yöntem, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Şube'nin kur riskinin toplamını ifade eden “Riske maruz değer”in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Şube'nin sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden “Risk Ağırlıklı Varlıkları”nın ayrıntıları ve “Özkaynak” hesaplaması yer almaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	0%	10%	20%	50%	100%	150%	200%
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	20.107	-	27.580	-	2.285	-	-
Nakit Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	200	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	27.164	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	16.494	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	837	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-	416	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1.170	-	-
Diğer Aktifler	3.413	-	-	-	278	-	-
Nazım Kalemler	-	-	5.580	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	5.580	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	20.107	-	33.160	-	2.285	-	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Şube	
	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	8.917	2.414
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	101.188	72.350
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	104.639	103.924
Özkaynak	219.567	191.049
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	102,25	106,92

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ANA SERMAYE	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Ödenmiş Sermaye	100.000	100.000
Nominal Sermaye	100.000	100.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	120.082	92.291
Net Dönem Kârı	27.791	21.291
Geçmiş Yıllar Kârı	92.291	71.000
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	356	685
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	110
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	466	509
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	219.260	190.987
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	307	62
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	307	62
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	219.567	191.049

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

30 Eylül 2011 31 Aralık 2010

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 Tutaradaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanununun 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 Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	219.567	191.049

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Aşağıdaki tablo 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 3 üncü bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5.042	4.894
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3.053	894
(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	-	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+...+IV) (I+II+III+IV+V+VI)	8.095	5.788
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	101.188	72.350

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 1 Aralık 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4’üncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Şube'nin son 3 yılına ait 2010, 2009 ve 2008 (31 Aralık 2010: 2009, 2008 ve 2007) yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no’lu dipnotunda belirtilen “Sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riske esas tutar 104.639 TL (31 Aralık 2010: 103.924 TL) operasyonel risk sermaye yükümlülüğü ise 8.371 TL (31 Aralık 2010: 8.134 TL) tutarındadır.

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,8598 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	2,4966 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
23 Eylül 2011	1,8350	2,4809
26 Eylül 2011	1,8583	2,5027
27 Eylül 2011	1,8440	2,5115
28 Eylül 2011	1,8480	2,5133
29 Eylül 2011	1,8510	2,5248

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

2011 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1,7996 TL, Avro döviz alış kuru 2,4726 TL'dir.

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler: (TL)

	EURO	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
30 Eylül 2011					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	12	16.499	-	-	16.511
Bankalar	109	141	2	343	595
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	603	59	-	-	662
Toplam Varlıklar (*)	724	16.699	2	343	17.768
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	397.076	-	-	397.076
Döviz Tevdiat Hesabı	-	223	-	-	223
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler (**)	-	397.299	-	-	397.299
Net Bilanço Pozisyonu	724	(380.600)	2	343	(379.531)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	428.845	-	-	428.845
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	23.718	608.240	-	-	631.958
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(23.718)	(190.554)	-	-	(214.272)
Gayrinakdi Krediler	-	11.159	-	-	11.159
31 Aralık 2010					
Toplam Varlıklar (*)	82	58.856	16	360	59.314
Toplam Yükümlülükler (**)	824	499.344	-	-	500.168
Net Bilanço Pozisyonu	(742)	(440.488)	16	360	(440.854)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	823	463.211	-	(3)	464.031
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	19.348	582.453	-	1.549	603.350
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(18.525)	(128.548)	-	(1.552)	(148.625)
Gayrinakdi Krediler	-	9.306	-	-	9.306

(*) Yabancı para cinsinden peşin ödenmiş giderler tutarı dönem sonu itibarıyla 29 TL (31 Aralık 2010: 16 TL) olup döviz pozisyonu içerisine alınmamıştır. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden alım satım amaçlı türev finansal alacaklar 392 TL (31 Aralık 2010: 1.794 TL) olup döviz pozisyonu içerisine alınmamıştır. Bu nedenle döviz pozisyonundaki aktif toplamı bilançonun yabancı para aktif toplamıyla 421 TL (31 Aralık 2010: 1.810 TL) fark edecektir.

(**) 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden alım satım amaçlı türev finansal borçlar 514 TL (31 Aralık 2010: 1.154 TL) olup döviz pozisyonu içerisine alınmamıştır. Bu nedenle döviz pozisyonundaki pasif toplamı bilançonun yabancı para pasif toplamıyla 514TL (31 Aralık 2010: 1.154 TL) fark edecektir.

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Şube'nin faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

a.1. Cari dönem:

30 Eylül 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bank.	-	-	-	-	-	16.694	16.694
Bankalar	-	-	-	-	-	27.580	27.580
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	727	420.918	82.351	274.432	17	-	778.445
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	3.891	3.891
Toplam Varlıklar	727	420.918	82.351	274.432	17	48.165	826.610

Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	405.076	-	-	-	-	2.741	407.817
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	768	768
Para Piyasalarına Borçlar	187.215	-	-	-	-	-	187.215
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	48	48
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	230.762	230.762
Toplam Yükümlülükler	592.291	-	-	-	-	234.319	826.610

Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	420.918	82.351	274.432	17	-	777.718
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(591.564)	-	-	-	-	(186.154)	(777.718)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	798.624	-	-	-	-	-	798.624
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(798.974)	-	-	-	-	-	(798.974)
Toplam Pozisyon	(591.564)	420.918	82.351	274.432	17	(186.154)	(350)

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

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

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

a.2. Önceki dönem:

31 Aralık 2010	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bank.	-	-	-	-	-	61.930	61.930
Bankalar	-	-	-	-	-	800	800
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.289	271.423	105.791	255.360	1.502	-	636.365
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	2.499	2.499
Toplam Varlıklar	2.289	271.423	105.791	255.360	1.502	65.229	701.594
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	494.663	-	-	-	-	1.306	495.969
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	6.199	6.199
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	37	37
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	199.389	199.389
Toplam Yükümlülükler	494.663	-	-	-	-	206.931	701.594
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	271.423	105.791	255.360	1.502	-	634.076
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(492.374)	-	-	-	-	(141.702)	(634.076)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	710.016	-	-	-	-	-	710.016
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(709.611)	-	-	-	-	-	(709.611)
Toplam Pozisyon	(491.969)	271.423	105.791	255.360	1.502	(141.702)	405

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

(**) Özkaynaklar “Diğer Yükümlülükler” içinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

b.1. Cari dönem:

30 Eylül 2011	ABD			
	EURO %	Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	6,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	7,53
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0,05	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b.2. Önceki dönem:

	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
31 Aralık 2010				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	-	0,20	-	6,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	7,20
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0,12	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

VI. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtıl- mayan (*)	Toplam
30 Eylül 2011								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	200	16.494	-	-	-	-	-	16.694
Bankalar	27.580	-	-	-	-	-	-	27.580
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	594	420.777	82.028	274.859	187	-	778.445
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	1.298	-	-	-	-	2.593	3.891
Toplam Varlıklar	27.780	18.386	420.777	82.028	274.859	187	2.593	826.610
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2.741	405.076	-	-	-	-	-	407.817
Diğer Mevduat	768	-	-	-	-	-	-	768
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	187.215	-	-	-	-	-	187.215
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	48	-	-	-	-	-	48
Diğer Yükümlülükler (**)	-	514	5.962	2.985	-	-	221.301	230.762
Toplam Yükümlülükler	3.509	592.853	5.962	2.985	-	-	221.301	826.610
Likidite Açığı	24.271	(574.467)	414.815	79.043	274.859	187	(218.708)	-
31 Aralık 2010								
Toplam Aktifler	4.197	61.103	270.943	105.396	256.012	1.725	2.218	701.594
Toplam Yükümlülükler	7.505	499.799	672	-	-	-	193.618	701.594
Likidite Açığı	(3.308)	(438.696)	270.271	105.396	256.012	1.725	(191.400)	-

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

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

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, hazine işlemleri ve yatırım bankacılığı alanlarında hizmet vermektedir. Şube'nin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin 9.424 TL (1 Ocak-30 Eylül 2010: 4.231 TL) tutarında yatırım bankacılığından geliri bulunmakta olup gelir tablosunda "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında sınıflandırılmıştır.

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

a. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	183	16.511	3.383	58.547
Diğer	-	-	-	-
Toplam	183	16.511	3.383	58.547

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	183	17	3.383	14
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	16.494	-	58.533
Toplam	183	16.511	3.383	58.547

c. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2011 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülükler için, mevduatların vade yapısına göre % 5 ile % 16 oranları arasında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinslerinden olmak üzere %8,50 ile %11,5 oranları arasında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB, yabancı para zorunlu karşılık tutarları üzerinden faiz ödemesi yapmamaktadır.

"Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne ilişkin 6 Ekim 2011 tarihinde yapılan değişiklikle Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları mevduatların vade yapısına göre Türk Lirası yükümlülükler için % 5 ile % 16, yabancı para yükümlülükler için %6 ile %11 oranları arasında farklılaştırılarak belirlenmiştir.

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

a. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar 187.817 TL'dir (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır). Teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 95.018 TL'dir (31 Aralık 2010: 39.871 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	392	-	1.563
Swap İşlemleri	-	-	-	231
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	392	-	1.794

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	54	41	38	64
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	26.931	554	140	558
Toplam	26.985	595	178	622

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Şube'nin, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla net 601 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 126 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Kullanılmamış izin ve kıdem tazminatı karşılığı	748	150	718	144
Personel prim karşılığı	2.985	597	-	-
Diğer karşılıklar	164	32	31	6
Türev araç gider reeskontu	514	103	1.154	231
Diğer	-	-	178	36
Ertelenmiş vergi varlığı		882		417
Varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arası farklar:				
- Maddi duran varlıklar	(830)	(166)	(903)	(181)
- Finansal varlıklar	(183)	(37)	(17)	(3)
Türev araç gelir reeskontu	(392)	(78)	(1.794)	(359)
Ertelenmiş vergi borcu		(281)		(543)
Ertelenmiş vergi varlığı (borcu), net		601		(126)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

Peşin ödenen giderler 262 TL olup, büyük ölçüde peşin ödenen sigorta ve kira giderlerinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2010:110 TL)

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

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 1.298 TL (31 Aralık 2010: 281 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2011	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	223	-	-	-	-	-	-	-	223
Yurtiçinde Yer. K.	223	-	-	-	-	-	-	-	223
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	545	-	-	-	-	-	-	-	545
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	917	-	406.900	-	-	-	-	-	407.817
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	8.000	-	-	-	-	-	8.000
Yurtdışı Bankalar	917	-	398.900	-	-	-	-	-	399.817
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.685	-	406.900	-	-	-	-	-	408.585

31 Aralık 2010	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	5.505	-	-	-	-	-	-	-	5.505
Yurtiçinde Yer. K.	5.505	-	-	-	-	-	-	-	5.505
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	694	-	-	-	-	-	-	-	694
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	1.306	-	494.663	-	-	-	-	-	495.969
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	1.306	-	494.663	-	-	-	-	-	495.969
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	7.505	-	494.663	-	-	-	-	-	502.168

b. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

Sigorta kapsamına dahil olan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	374	-	174
Swap İşlemleri	-	140	-	980
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	514	-	1.154

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

4. Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Şube'nin yükümlülüklerinin %49'u (31 Aralık 2010: %72) mevduattan ve %23'ü repo işlemlerinden sağlanan fonlardan (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır.) oluşmaktadır.

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

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	307	62
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	22	19
Diğer	285	43

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı (%)	4,66	4,66
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	94,59	94,52

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Şube'nin kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Temmuz 2011 tarihinden itibaren geçerli olan 2.731,85 TL (tam TL) (31 Aralık 2010: 2.623,23 TL (tam TL)) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2011	2010
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi, 1 Ocak	416	284
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	96	127
Yıl İçinde Ödenen	(83)	(20)
Cari Dönem Sonu Bakiyesi, 30 Eylül	429	391

Şube'nin ayrıca 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 319 TL tutarında kullanılmamış izin karşılığı (31 Aralık 2010: 302 TL) ve 2.985 TL ikramiye karşılığı (31 Aralık 2010: 3.945 TL) bulunmaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

d. Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüşü karşılığı:

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla "Diğer Karşılıklar" kalemi 164 TL teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığını (31 Aralık 2010: 31 TL), "Diğer Aktifler" ise 183 TL teslim tarihine göre muhasebeleştirme gelir reeskontunu (31 Aralık 2010: 17 TL) içermektedir.

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

g. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Şube'nin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 7.793 TL olup, 2.812 TL peşin ödenmiş vergi ile netleştirildiğinde 4.981 TL vergi borcu oluşmaktadır. (31 Aralık 2010: 4.531 TL kurumlar vergisi karşılığı, 4.333 TL peşin ödenmiş vergi ile netleştirildiğinde 198 TL vergi borcu oluşmaktadır.)

a.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4.981	198
Menkul Sermaye İradı Vergisi	511	17
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	90	111
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	36	18
Diğer	261	251
Toplam	5.879	595

a.2. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	36	33
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	40	37
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	-	-
Diğer	7	7
Toplam	83	77

b. Şube'nin 30 Eylül 2011 itibarıyla ertelenmiş vergi borcu ile netleştirildikten sonra 601 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2010: ertelenmiş vergi varlığı ile netleştirildikten sonra 126 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır).

Ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi Beşinci Bölüm I-12 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Şube'ye nakit karşılığı tahsis edilen sermaye 100.000 TL'dir (31 Aralık 2010: 100.000 TL).

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- b. Ödenmiş sermaye tutarı, Şube’de kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:**
- Şube, kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.
- c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:**
- Cari dönemde sermaye artırımını yapılmamıştır.
- d. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:**
- Cari dönemde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.
- e. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:**
- Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).
- f. Şube’nin gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Şube’nin özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:**
- Şube, gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir.
- g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:**
- Hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).
- h. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçlarına ilişkin açıklamalar:**
- Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).
- i. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:**
- Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).
- j. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler:**
- Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).
- 13. Azınlık Paylarına ilişkin açıklamalar:**
- Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

30 Eylül 2011 itibarıyla 11.159 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 9.306 TL).

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

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

Şube'nin kesin teminatları teminat mektuplarından oluşmakta olup tutarı 11.159 TL'dir (31 Aralık 2010: 9.306 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	11.159	9.306
Toplam	11.159	9.306

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (1 Ocak-30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	17	-
Yurtiçi Bankalardan	4.836	-	1.682	2
Yurtdışı Bankalardan	-	11	-	9
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	526	4	552	3
Toplam	5.362	15	2.251	14

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

Bulunmamaktadır (1 Ocak-30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (1 Ocak-30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (1 Ocak-30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (1 Ocak-30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

d. Diğer faiz giderleri:

Şube'nin cari dönemde repo işlemlerine vermiş olduğu 6.777 TL faiz bulunmaktadır (1 Ocak-30 Eylül 2010: 555 TL).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (1 Ocak- 30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	6.310.175	4.471.474
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	61.786	24.440
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	549.263	520.812
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	5.699.126	3.926.222
Zarar (-)	6.295.047	4.474.041
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	38.812	15.342
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	481.217	544.237
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	5.775.018	3.914.462
Net Ticari Kar / (Zarar)	15.128	(2.567)

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri 85 TL kira gelirlerinden, 82 TL geçmiş yıla ait serbest kalan karşılıklar ve 7 TL diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır. (1 Ocak – 30 Eylül 2010: 78 TL kira gelirleri, 1.101 TL geçmiş yıla ait serbest kalan karşılıklar ve 69 diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.)

6. Kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	307	37
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	3.618	106
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	3.618	106
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	34	177
Toplam	3.959	320

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	7.840	6.853
Kıdem Tazminatı Karşılığı	97	127
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	781	751
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	113	92
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	10.450	4.896
Faaliyet Kiralama Giderleri	609	510
Bakım ve Onarım Giderleri	567	523
Reklam ve İlan Giderleri	64	15
Diğer Giderler (*)	9.210	9.724
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	2.614	1.587
Toplam	21.895	20.182

(*) Diğer işletme giderleri içerisinde yer alan diğer giderler 2.508 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2010: 2.559 TL) tutarında haberleşme gideri, 1.536 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2010: 1.023 TL) tutarında vergi, resim, harç ve fon giderleri, 537 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2010: 508 TL) tutarında taşıt aracı gideri ve 4.629 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2010: 5.634 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- 8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:**
- a. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri ayrı ayrı açıklanır:**
- Şube'nin ertelenmiş vergi geliri 728 TL (1 Ocak-30 Eylül 2010: ertelenmiş vergi geliri 1.065 TL), cari vergi gideri ise 7.793 TL'dir (1 Ocak-30 Eylül 2010: 4.333 TL).
- b. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri açıklanır:**
- Şube'nin cari dönemde geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan net 728 TL ertelenmiş vergi geliri (1 Ocak- 30 Eylül 2010: net 1.065 TL ertelenmiş vergi geliri) bulunmaktadır.
- 9. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama:**
- a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Şube'nin dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarına ilişkin açıklama:**
- Bulunmamaktadır (1 Ocak- 30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).
- b. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisinin, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi:**
- Şube tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.
- c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:**
- Bulunmamaktadır (1 Ocak- 30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).
- 10. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların gösterilmesi:**
- Alınan ücret ve komisyonlar altındaki diğer komisyon gelirlerinin 9.424 TL tutarındaki kısmı yatırım bankacılığına ilişkin komisyon gelirlerinden, geri kalan 663 TL tutarındaki kısmı EFT, havale vb. işlemlere ilişkin komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. (1 Ocak-30 Eylül 2010: 4.231 TL yatırım bankacılığına ilişkin komisyon gelirleri ve 159 TL EFT, havale vb. işlemlere ilişkin komisyon gelirleri)

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

a. Cari Dönem :

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
	Krediler ve Diğer Alacaklar (*)					
Dönem Başı	-	-	-	-	829	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	28.146	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	9.954	-

b. Önceki Dönem :

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
	Krediler ve Diğer Alacaklar (*)					
Dönem Başı	-	-	-	-	108.236	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	829	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	4.308	-

(*) Risk grubuna dâhil olan diğer gerçek ve tüzel kişilere kullandırılmış nakdi krediler kolonu içerisinde yer alan 108.236 TL (31 Aralık 2010: 829 TL) yurt dışı merkez ve şubeler hesabı ile diğer alacaklardan oluşmaktadır.

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

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Mevduat					
Dönem Başı	-	-	-	-	496.842	6.080
Dönem Sonu	-	-	-	-	400.583	496.842
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	488	714

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler					
Dönem Başı	-	-	-	-	692.846	778.320
Dönem Sonu	-	-	-	-	562.901	692.846
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	68.046	(23.426)
Risikten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar (*)	3.234	4.039
Diğer Uzun Vadeli Faydalar (**)	166	205
İşten çıkarılma nedeni ile sağlanan faydalar (***)	37	-
Üst Yönetime sağlanan toplam faydalar	3.437	4.244

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

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

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

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

	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar	27.485	%100
Mevduat	400.583	%98
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	562.901	%64

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

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

Şube'nin kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 3 Kasım 2011 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar:

İkinci Bölüm'de Şube'nin konsolide olmayan finansal tablolarının ardından Şube'nin Merkezi'nin konsolide finansal tabloları bilgi amaçlı sunulmuş olup, gerçekleştirmiş olduğumuz bağımsız sınırlı denetim kapsamında tarafımızdan incelenmemiştir.