

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES**

**31 ARALIK 2006 TAR H T BAR YLE HAZIRLANAN  
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOL DE OLMAYAN  
F NANSAL TABLOLAR, BUNLARA L K N AÇIKLAMA VE  
D PNOTLAR LE BA IMSIZ DENET M RAPORU**

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A.**  
**MERKEZ COLUMBUS, OH O - STANBUL TÜRK YE UBES**  
**BA IMSIZ DENET M RAPORU**

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

JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - stanbul Türkiye ubesi'nin ("ube") 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akım tablosu, özkaynak de i im tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile di er açıklayıcı notların bir özetini denetlemekle görevlendirilmi bulunuyoruz.

*ube Müdürler Kurulu'nun Sorumlulu una li kin Açıklama:*

ube Müdürler Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması li kin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ili kin yayımlanan di er yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek ekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sa layacak bir iç kontrol sistemi olu turulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

*Yetkili Denetim Kurulu unun Sorumlulu una li kin Açıklama:*

Ba ımsız denetimi yapan kurulu olarak üzerimize dü en sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görü bildirmektir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermedi ine ili kin makul güvence sa layacak ekilde ba ımsız denetim planlanmı ve gerçekleştirilmi tir. Ba ımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmı ; bu tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmı , ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinli i dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunlu u de erlendirilerek belirlenmi tir. A a ıda belirtilen ba ımsız denetim görü ünün olu turulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sa lanmı tır.

*Ba ımsız Denetçi Görü ü:*

Görü ümüze göre, ili ikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - stanbul Türkiye ubesi'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gere ince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ili kin yayımlanan di er yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak do ru bir biçimde yansıtmaktadır.

Ba aran Nas  
Yeminli Mali Mü avirlik Anonim irketi  
a member of  
PricewaterhouseCoopers

Adnan Nas, YMM  
Sorumlu Ortak, Ba denetçi

stanbul, 18 Nisan 2007

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A.**  
**MERKEZ COLUMBUS,**  
**OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES**

**31 ARALIK 2006 TAR H T BAR YLE HAZIRLANAN YILSONU KONSOL DE OLMAYAN**  
**F NANSAL RAPORU**

Genel Merkez Adres : 111 Polaris Parkway, 43240, Columbus, Ohio - USA  
ube Adres : Emirhan Cad. No:145 Atakule A Blok  
Kat:10 Dikilita Be ikta stanbul  
Telefon: 212 326 8300  
Faks: 212 326 8384

[www.jpmorganchase.com/pages/jpmorgan/international/turkey/chaseistanbul.po.box@jpmorgan.com](http://www.jpmorganchase.com/pages/jpmorgan/international/turkey/chaseistanbul.po.box@jpmorgan.com)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara li kin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebli ”e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporuna a ıda yer alan bölümlerden olmaktadır.

- **B R NC BÖLÜM** - YABANCI BANKA MERKEZ UBES VE MERKEZ HAKKINDA GENEL B LG LER
- **K NC BÖLÜM** - UBE’N N KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARI
- **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** - YABANCI BANKA’NIN MERKEZ N N KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARI
- **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** - LG L DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POL T KALARINA L K N AÇIKLAMALAR
- **BE NC BÖLÜM** - UBE’N N MAL BÜNYES NE L K N B LG LER
- **ALTINCI BÖLÜM** - KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR
- **YED NC BÖLÜM** - D ER AÇIKLAMA VE D PNOTLAR
- **SEK Z NC BÖLÜM** - BA IMSIZ DENET M RAPORUNA L K N AÇIKLAMALAR

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ili kin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması li kin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ili kin ek ve yorumlar ile ubemiz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmedi i müddetçe **bin Yeni Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, ba ımsız denetime tabi tutulmuş ve ili kte sunulmu tur.

Belma Özmen  
Müdürler Kurulu ve Denetim  
Komitesi Başkanı

Mourad Michael Megalli  
Müdürler Kurulu Üyesi  
Genel Müdür

Oya Aydınlık  
Müdürler Kurulu  
Üyesi

Lale Burkuto lu  
Müdürler Kurulu  
Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebilece i yetkili personele ili kin bilgiler:

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

## B R NC BÖLÜM

## A. GENEL B LG LER

I.	ube'nin kurulu tarihi, ba langıç statüsü, anılan statüde meydana gelen de i iklikleri ihtiva eden ube'nin tarihçesi .....	1
II.	ube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini do rudan veya dolaylı olarak tek ba ına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki de i iklikler ile dahil oldu u gruba ili kin açıklama .....	1
III.	ube'nin, müdürler kurulu ba kan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ili kin açıklama .....	1
IV.	ube'de nitelikli pay sahibi olan ki i ve kurulu lara ili kin açıklamalar .....	1
V.	ube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi .....	1

## K NC BÖLÜM

## B. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço .....	2-3
II.	Gelir tablosu .....	4
III.	Nazım hesaplar tablosu .....	5
IV.	Özkaynak de i im tablosu .....	6-7
V.	Nakit akım tablosu .....	8
VI.	Kar da ıtım tablosu .....	9
VII.	Yabancı ubenin merkezinin konsolide finansal tabloları .....	10

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## C. MUHASEBE POL T KALARI

I.	Sunum esaslarına ili kin açıklamalar .....	11-12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden i lemlere ili kin açıklamalar ...	12-13
III.	Vadeli i lem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ili kin açıklamalar .....	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ili kin açıklamalar .....	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ili kin açıklamalar .....	14
VI.	Finansal varlıklara ili kin açıklama ve dipnotlar .....	15-16
VII.	Finansal varlıklarda de er dü üklü üne ili kin açıklamalar .....	16
VIII.	Finansal araçların netle tirilmesine ili kin açıklamalar .....	17
IX.	Satı ve geri alı anla maları ve menkul de erlerin ödünç verilmesi i lemlerine ili kin açıklamalar .....	17
X.	Satı amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ili kin açıklamalar .....	17
XI.	erefiye ve di er maddi olmayan duran varlıklara ili kin açıklamalar .....	17
XII.	Maddi duran varlıklara ili kin açıklamalar .....	18
XIII.	Kiralama i lemlerine ili kin açıklamalar .....	18
XIV.	Kar ılıklar ve ko ullu yükümlülükler ile ili kin açıklamalar .....	18
XV.	Ko ullu Varlıklar .....	19
XVI.	Çalı anların haklarına ili kin yükümlülükler ile ili kin açıklamalar .....	19
XVII.	Vergi uygulamalarına ili kin açıklamalar .....	19-20
XVIII.	Borçlanmalara ili kin ilave açıklamalar .....	20
XIX.	Hisse senetleri ve ihracına ili kin açıklamalar .....	20
XX.	Aval ve kabullere ili kin ilave açıklamalar .....	20
XXI.	Devlet te viklerine ili kin açıklamalar .....	20
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın da ıtılması .....	20
XXIII.	Hisse ba ına kazanç .....	21
XXIV.	li kili taraflar .....	21
XXV.	Nakit ve nakde e de er varlıklar .....	21
XXVI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ili kin açıklamalar .....	22
XXVII.	Sınıflandırmalar .....	22

## Ç NDEK LER (Devamı)

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### D. MAL BÜNYEYE L K N B LG LER

	<u>SAYFA</u>
I. Sermaye yeterlili i standart oranına ili kin açıklamalar .....	23-25
II. Kredi riskine ili kin açıklamalar .....	26-27
III. Piyasa riskine ili kin açıklamalar .....	28
IV. Kur riskine ili kin açıklamalar .....	29-30
V. Faiz oranı riskine ili kin açıklamalar .....	31-34
VI. Likidite riskine ili kin açıklamalar.....	34-35
VII. Finansal varlık ve borçların gerçe e uygun de eri ile gösterilmesine ili kin açıklamalar .....	36
VIII. Ba kalarının nam ve hesabına yapılan i lemler, inanca dayalı i lemlere ili kin açıklamalar.....	36

### BE NC BÖLÜM

#### E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR

I. Aktif kalemlere ili kin açıklama ve dipnotlar .....	37-46
II. Bilançonun pasif hesaplarına ili kin açıklama ve dipnotlar .....	47-54
III. Gelir tablosuna ili kin açıklama ve dipnotlar .....	54-59
IV. Nazım hesaplara ili kin açıklama ve dipnotlar.....	60-62
V. Özkaynak de i im tablosuna ili kin olarak açıklanması gereken hususlar .....	63
VI. Nakit akım tablosuna ili kin açıklama ve dipnotlar .....	63-66
VII. ube'nin dahil oldu u risk grubuna ili kin açıklamalar.....	65-66
VIII. ube'nin yurtiçi, yurtdı ı, kıyı bankacılı ı bölgelerindeki ube veya i tirakler ile yurtdı ı temsilciliklerine ili kin açıklamalar .....	67
IX. Bilanço sonrası hususlara ili kin açıklama dipnotlar .....	67

### ALTINCI BÖLÜM

#### F. BA İMSİZ DENET M RAPORU

I. Ba ımsız denetim raporuna ili kin olarak açıklanması gereken hususlar.....	68
II. Ba ımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar.....	68

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### **A. GENEL BİLGİLER**

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

The Chase Manhattan Bank, İstanbul ubesi'nin ve Morgan Guaranty Trust Company of New York, İstanbul ubesi'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 ubesi olarak faaliyetlerini sürdürmüş olan The Chase Manhattan Bank, İstanbul ubesi ve JPMorgan & Co. Incorporated iştiraki olarak faaliyette bulunmuş olan Morgan Guaranty Trust Company of New York, İstanbul ubesi 9 Kasım 2001 tarihi itibarıyla birleşmiş ve ünvanını "JPMorgan Chase Bank Merkezi New York, İstanbul - Türkiye ubesi" olarak değiştirmiştir. Söz konusu birleşme ve ünvan değişikliği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 20 Temmuz 2001 tarih ve 6039 sayılı, T.C. Bakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 20 Ağustos 2001 tarih ve 67288 sayılı izinleri ile onaylanmıştır.

Banka Genel Merkezi'nin yine Amerika Birleşik Devletleri'nin büyük bankalarından Bank One ile birleşmesinden dolayı genel merkezin New York'tan Columbus, Ohio eyaletine taşınması nedeniyle 7 Ocak 2005'te ünvan değişikliği amacıyla T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na başvurulmuş ve 18 Mart 2005 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ünvanın JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus Ohio, İstanbul - Türkiye ubesi ("ube") ekindeki değişikliği tescil edilmiştir.

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

Ubesi'nin hakim sermayedarı JPMorgan Chase Bank Co.'dür.

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

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

Yukarıda belirtilen kişilerin ubede sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

**IV. Ubede nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar**

<b>Ad Soyad/Ticari Ünvanı</b>	<b>Pay Tutarları (Nominal)</b>	<b>Pay Oranları</b>	<b>Odenmiş Paylar (Nominal)</b>	<b>Odenmemiş Paylar</b>
JPMorgan Chase Bank Co.	100.000	100	100.000	-

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

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

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

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLolar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)

**K NC BÖLÜM**

**B. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLolar**

**I. B LANÇO**

	AKT F KALEMLER	Dipnot	31 Aralık 2006			31 Aralık 2005		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>NAK T DE ERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(1)	<b>1.536</b>	<b>1.089</b>	<b>2.625</b>	<b>3.300</b>	<b>7.254</b>	<b>10.554</b>
<b>II.</b>	<b>GERÇE E UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	(2)	<b>39.215</b>	-	<b>39.215</b>	<b>288.567</b>	-	<b>288.567</b>
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		39.215	-	39.215	288.567	-	288.567
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		39.215	-	39.215	288.567	-	288.567
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul De erler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Di er Menkul De erler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçe e Uygun De er Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul De erler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Di er Menkul De erler		-	-	-	-	-	-
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>BANKALAR VE D ER MAL KURULU LAR</b>	(3)	<b>148.763</b>	<b>26.456</b>	<b>175.219</b>	<b>4.294</b>	<b>42.842</b>	<b>47.136</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA P YASALARINDAN ALACAKLAR</b>		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	MKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo lemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>SATILMAYA HAZIR F NANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(4)	-	-	-	-	-	-
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul De erler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Di er Menkul De erler		-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>KRED LER</b>	(5)	-	-	-	-	-	-
6.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
6.2	Takipteki Krediler		-	-	-	-	-	-
6.3	Özel Kar ılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>FAKTÖR NG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Di er Menkul De erler		-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>T RAKLER (Net)</b>	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali tirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan tirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>BALI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>B RL KTE KONTROL ED LEN ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>K RALAMA LEMLER NDEN ALACAKLAR (Net)</b>	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Di er		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamı Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>R SKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV F NANSAL VARLIKLAR</b>	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçe e Uygun De er Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akı Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdı ındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>MADD DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(12)	<b>867</b>	-	<b>867</b>	<b>1.253</b>	-	<b>1.253</b>
<b>XV.</b>	<b>MADD OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(13)	<b>565</b>	-	<b>565</b>	<b>907</b>	-	<b>907</b>
15.1	erefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Di er		565	-	565	907	-	907
<b>XVI.</b>	<b>VERG VARLI I</b>	(15)	<b>108</b>	-	<b>108</b>	-	-	-
16.1	Cari Vergi Varlı ı		-	-	-	-	-	-
16.2	Ertelenmi Vergi Varlı ı		108	-	108	-	-	-
<b>XVII.</b>	<b>SATI AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(14)	-	-	-	-	-	-
<b>XVIII.</b>	<b>D ER AKT FLER</b>	(16)	<b>2.132</b>	<b>79</b>	<b>2.211</b>	<b>4.650</b>	<b>280</b>	<b>4.930</b>
	<b>AKT F TOPLAMI</b>		<b>193.186</b>	<b>27.624</b>	<b>220.810</b>	<b>302.971</b>	<b>50.376</b>	<b>353.347</b>

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)

**I. B LANÇO (Devamı)**

	PAS F KALEMLER	Dipnot	31 Aralık 2006			31 Aralık 2005		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>MEVDUAT</b>	(1)	3.069	105.087	108.156	58.454	217.540	275.994
<b>II.</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV F NANSAL BORÇLAR</b>	(2)	155	-	155	62	-	62
<b>III.</b>	<b>ALINAN KRED LER</b>	(3)	-	-	-	-	-	-
<b>IV.</b>	<b>PARA P YASALARINA BORÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	MKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo lemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>HRAC ED LEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlı a Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>MUHEL F BORÇLAR</b>		380	-	380	30	74	104
<b>VIII.</b>	<b>D ER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(4)	-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>FAKTOR NG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>K RALAMA LEMLER NDEN BORÇLAR (Net)</b>	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Di er		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmi Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>R SKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV F NANSAL BORÇLAR</b>	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Geçe e Uygun De er Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akı Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdı ındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KAR İLİKLER</b>	(8)	4.515	-	4.515	2.556	-	2.556
12.1	Genel Kar ılıklar		259	-	259	59	-	59
12.2	Yeniden Yapılanma Kar ılı ı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalış an Hakları Kar ılı ı		216	-	216	180	-	180
12.4	Sigorta Teknik Kar ılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Di er Kar ılıklar		4.040	-	4.040	2.317	-	2.317
<b>XIV.</b>	<b>VERG BORCU</b>	(7)	2.141	-	2.141	7.126	-	7.126
14.1	Carı Vergi Borcu		2.141	-	2.141	7.061	-	7.061
14.2	Ertelenmi Vergi Borcu		-	-	-	65	-	65
<b>XV.</b>	<b>SATI AMAÇLI DURAN VARLIKLARA L K N BORÇLAR</b>	(9)	-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>SERMAYE BENZER KRED LER</b>	(10)	-	-	-	-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	(11)	105.463	-	105.463	67.505	-	67.505
16.1	Odenmi Sermaye		100.000	-	100.000	21.473	-	21.473
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	27.252	-	27.252
16.2.1	Hisse Senedi hrac Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi ptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul De erler De er Artı Fonu		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden De erleme De er Artı ları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden De erleme De er Artı ları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	İtrakler, Ba lı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.7	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Satı Amaçlı Duran Varlıklar De er Artı ları		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Di er Sermaye Yedekleri		-	-	-	27.252	-	27.252
16.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Ola anüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Di er Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		5.284	-	5.284	18.601	-	18.601
16.4.1	Geçmi Yıllar Kâr ve Zararları		237	-	237	1.919	-	1.919
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		5.226	-	5.226	16.861	-	16.861
	<b>PAS F TOPLAMI</b>		<b>115.723</b>	<b>105.087</b>	<b>220.810</b>	<b>135.733</b>	<b>217.614</b>	<b>353.347</b>



**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TARHLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmiştir.)

**II. GEL R TABLOSU**

	GEL R VE G DER KALEMLER	Dipnot	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
<b>I.</b>	<b>FA Z GEL RLER</b>	<b>(1)</b>	<b>51.203</b>	<b>48.714</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		-	-
1.2	Zorunlu Kar ılıklardan Alınan Faizler		446	111
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		9.372	7.782
1.4	Para Piyasası lemlerinden Alınan Faizler		3.747	783
1.5	Menkul De erlerden Alınan Faizler		37.638	40.038
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		37.638	40.038
1.5.2	Gerçe e Uygun De er Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Di er Faiz Gelirleri		-	-
<b>II.</b>	<b>FA Z G DERLER</b>	<b>(2)</b>	<b>(28.999)</b>	<b>(28.133)</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(28.998)	(26.528)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	(1.605)
2.4	Para Piyasası lemlerine Verilen Faizler		-	-
2.5	hıraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.6	Di er Faiz Giderleri		(1)	-
<b>III.</b>	<b>NET FA Z GEL R (I - II)</b>		<b>22.204</b>	<b>20.581</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOM SYON GEL RLER</b>		<b>7.656</b>	<b>3.464</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.703	3.541
4.1.1	Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.3	Di er		7.703	3.541
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(47)	(77)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	1
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(5)	(4)
4.2.3	Di er		(42)	(74)
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GEL RLER</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI.</b>	<b>T CAR KÂR / ZARAR (Net)</b>	<b>(4)</b>	<b>(390)</b>	<b>16.462</b>
6.1	Sermaye Piyasası lemleri Kâr/Zararı		7.983	19.757
6.2	Kambiyo lemleri Kâr/Zararı		(8.373)	(3.295)
<b>VII.</b>	<b>D ER FAAL YET GEL RLER</b>	<b>(5)</b>	<b>83</b>	<b>1.328</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAAL YET GEL RLER TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>29.553</b>	<b>41.835</b>
<b>IX.</b>	<b>KRED VE D ER ALACAKLAR DE ER DÜ Ü KAR ILI I (-)</b>	<b>(6)</b>	<b>(882)</b>	<b>(182)</b>
<b>X.</b>	<b>D ER FAAL YET G DERLER (-)</b>	<b>(7)</b>	<b>(22.092)</b>	<b>(18.399)</b>
<b>XI.</b>	<b>NET FAAL YET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>6.579</b>	<b>23.254</b>
<b>XII.</b>	<b>B RLE ME LEM SONRASINDA GEL R OLARAK KAYDED LEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEM UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV.</b>	<b>NET PARASAL POZ SYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV.</b>	<b>VERG ÖNCES KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV+XV)</b>	<b>(8)</b>	<b>6.579</b>	<b>23.254</b>
<b>XVI.</b>	<b>VERG KAR ILI I (±)</b>	<b>(9)</b>	<b>(1.353)</b>	<b>(6.393)</b>
16.1	Cari Vergi Kar ılı ı		(1.526)	(6.409)
16.2	Ertelenmi Vergi Kar ılı ı		173	16
<b>XVII.</b>	<b>VERG SONRASI FAAL YET KÂR/ZARARI (XVI±XVII)</b>	<b>(10)</b>	<b>5.226</b>	<b>16.861</b>
17.1	Durdurulan Faaliyetlerden		-	-
17.2	Di er		5.226	16.861
<b>XVIII.</b>	<b>NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XVIII)</b>	<b>(11)</b>	<b>5.226</b>	<b>16.861</b>
	Hisse Ba ma Kâr / Zarar		0,00075	0,00785

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)

**III. NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

	B LANÇO DI İYÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	31 Aralık 2006			31 Aralık 2005		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A.</b>	<b>B LANÇO DI İYÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>97.939</b>	<b>85.498</b>	<b>183.437</b>	<b>167.275</b>	<b>175.615</b>	<b>342.890</b>
<b>I.</b>	<b>GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(1), (3)	-	<b>8.613</b>	<b>8.613</b>	-	<b>8.226</b>	<b>8.226</b>
1.1.	Teminat Mektupları		-	8.613	8.613	-	8.226	8.226
1.1.1.	Devlet hale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Di Ticaret lemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Di er Teminat Mektupları		-	8.613	8.613	-	8.226	8.226
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	thalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Di er Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Di er Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Di er Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. h. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Di er Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Di er Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II.</b>	<b>TAAHHÜTLER</b>	(1), (3)	<b>20.794</b>	-	<b>20.794</b>	-	-	-
2.1.	Cayılmaz Taahhütler		20.794	-	20.794	-	-	-
2.1.1.	Vadeli Aktif De er Alım Taahhütleri		20.794	-	20.794	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	ir ve Ba Ort. Ser. t. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. hr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Kar ılık Odeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler için Odeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	hracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Acı a Menkul Kıymet Satı Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Acı a Menkul Kıymet Satı Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Di er Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Di er Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>TÜREV F NANSAL ARAÇLAR</b>	(2)	<b>77.145</b>	<b>76.885</b>	<b>154.030</b>	<b>167.275</b>	<b>167.389</b>	<b>334.664</b>
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Gerçe e Uygun De er Riskinden Korunma Amaçlı lemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Nakit Aktı Riskinden Korunma Amaçlı lemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3.	Yurtdı ndaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı lemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı lemler		77.145	76.885	154.030	167.275	167.389	334.664
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım lemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım lemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım lemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Para ve Faiz Swap lemleri		77.145	76.885	154.030	167.275	167.389	334.664
3.2.2.1.	Swap Para Alım lemleri		-	76.885	76.885	-	167.389	167.389
3.2.2.2.	Swap Para Satım lemleri		77.145	-	77.145	167.275	-	167.275
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım lemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım lemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul De er 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 De erler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.	Menkul De erler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para lemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım lemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satım lemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım lemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım lemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım lemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Di er		-	-	-	-	-	-
<b>B.</b>	<b>EMANET VE REH NL KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>1.186.269</b>	-	<b>1.186.269</b>	<b>1.910.386</b>	-	<b>1.910.386</b>
<b>IV.</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>		<b>1.186.269</b>	-	<b>1.186.269</b>	<b>1.910.386</b>	-	<b>1.910.386</b>
4.1.	Mü teri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul De erler		1.186.269	-	1.186.269	1.910.386	-	1.910.386
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Di er Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	hracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Di er Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>REH NL KIYMETLER</b>		-	-	-	-	-	-
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Di er Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>KABUL ED LEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>B LANÇO DI İ HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>			<b>1.284.208</b>	<b>85.498</b>	<b>1.369.706</b>	<b>2.077.661</b>	<b>175.615</b>	<b>2.253.276</b>

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)

**IV. ÖZKAYNAK DE M TABLOSU**

	Dipnot (Be inci Bölüm)	Ödenmi Sermaye	Ödenmi Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı (*)	Hisse Senedi hıraç Primleri	Hisse Senedi ptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Ola an üstü Yedek Akçe	Di er Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmi Dönem Karı/ (Zararı)	Yeniden De erleme Fonu	Yeniden De erleme De er Artı	Menkul De erler De er Artı Fonu	Toplam Özkaynak
	<b>31 Aralık 2005</b>														
<b>I.</b>	<b>Dönem Ba ı Bakiyesi</b>	21.473	27.252	-	-	-	-	-	-	823	917	-	-	-	50.465
<b>II.</b>	<b>TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	179	-	-	-	179
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan De i ikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	179	-	-	-	179
<b>III.</b>	<b>Yeni Bakiye (I+II)</b>	<b>21.473</b>	<b>27.252</b>	-	-	-	-	-	-	<b>823</b>	<b>1.096</b>	-	-	-	<b>50.644</b>
	<b>Dönem içindeki De i imler</b>														
<b>IV.</b>	<b>Birle meden Kaynaklanan Artı /Azalı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>Riskten Korunma lemlerinden</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akı Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdı ndaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>Kur Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Di er</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Aktarılan Tutarlar</b>														
<b>IX.</b>	<b>Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>Riskten Korunma lemlerinden</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	Nakit Akı Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2	Yurtdı ndaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>Dönem Net Kârı veya Zararı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>16.861</b>	-	-	-	-	<b>16.861</b>
<b>XII.</b>	<b>Kâr Da ıtımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	(823)	823	-	-	-	-
12.1	Da ıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.3	Di er	-	-	-	-	-	-	-	-	(823)	823	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.2	Maddi Duran Varlıklar Yeniden De erleme De er Artı ları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.3	tirakler, Ba lı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.4	Menkul De er De er Artı Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.5	Ödenmi Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.6	Hisse Senedi hıraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.7	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.8	Di er	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan De i iklik</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan De i iklik</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Birincil Sermaye Benzeri Borçlar</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVII.</b>	<b>İkincil Sermaye Benzeri Borçlar</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVIII.</b>	<b>tirak Özkayna ndaki De i ikliklerin Banka Özkayna na Etkisi</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III ila XVIII)</b>	<b>21.473</b>	<b>27.252</b>	-	-	-	-	-	-	<b>16.861</b>	<b>1.919</b>	-	-	-	<b>67.505</b>

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)

**IV. ÖZKAYNAK DE M TABLOSU (Devamı)**

	Dipnot (Be inci Bölüm)	Ödenmi Sermaye	Ödenmi Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı (*)	Hisse Senedi hıracı Primleri	Hisse Senedi ptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Ola anüstü Yedek Akçe	Di er Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmi Dönem Karı / (Zararı)	Yeniden De erleme Fonu	Yeniden De erleme De er Artı ı	Menkul De erleri De er Artı Fonu	Toplam Özkaynak
<b>I.</b>	<b>31 Aralık 2006</b>														
	<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>		<b>21.473</b>	<b>27.252</b>	-	-	-	-	-	<b>16.861</b>	<b>1.919</b>	-	-	-	<b>67.505</b>
<b>II.</b>	<b>Dönem içindeki De iimler</b>														
	<b>Birle meden Kaynaklanan Artı /Azalı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden</b>	(II-j), (V-d)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IV.</b>	<b>Riskten Korunma lemlerinden</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akı Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdı ındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>Kur Farkları</b>	(V-c)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>Gayrimenkul ile İ tirak ve Ba lı Ortak Satı larından</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Aktarılan Tutarlar</b>														
<b>VII.</b>	<b>Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Riskten Korunma lemlerinden</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1	Nakit Akı Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Yurtdı ındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>Dönem Net Kârı veya Zararı</b>		-	-	-	-	-	-	-	<b>5.226</b>	-	-	-	-	<b>5.226</b>
<b>X.</b>	<b>Kâr Da ıtımı</b>	(V-b)	-	-	-	-	-	-	-	<b>(16.861)</b>	<b>(16.861)</b>	-	-	-	-
10.1	Da ıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.3	Di er		-	-	-	-	-	-	-	(16.861)	16.861	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>Sermaye Artırımı</b>		<b>78.527</b>	<b>(27.252)</b>	-	-	-	-	-	-	<b>(18.543)</b>	-	-	-	<b>32.732</b>
11.1	Nakden		32.732	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.732
11.2	Maddi Duran Varlıklar Yeniden De erleme De er Artı ları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	İ tirakler, Ba lı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.4	Menkul De er De er Artı Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.5	Ödenmi Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı		27.252	(27.252)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.6	Hisse Senedi hıracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.7	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.8	Di er		18.543	-	-	-	-	-	-	-	(18.543)	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan De i iklik</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan De i iklik</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>Birincil Sermaye Benzeri Borçlar</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>Kıncil Sermaye Benzeri Borçlar</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>İ tirak Özkayna ındaki De i ikliklerin Banka Özkayna ma Etkisi</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I ila XVI)</b>		<b>100.000</b>	-	-	-	-	-	-	<b>5.226</b>	<b>237</b>	-	-	-	<b>105.463</b>

(\*) "Ödenmi Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı" kolonunda gösterilen tutarlar mali tablolarda "Di er Sermaye Yedekleri" altında gösterilmektedir.

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmiştir.)

**V. NAK T AKIM TABLOSU**

		Dipnot (Be inci Bölüm)	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
<b>NAK T AKIM TABLOLARI</b>				
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAAL YETLER NE L K N NAK T AKIMLARI</b>			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki De i im Öncesi Faaliyet Kârı		12.043	14.443
1.1.1	Alınan Faizler		60.350	40.033
1.1.2	Ödenen Faizler		(28.874)	(28.315)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.703	3.541
1.1.5	Elde Edilen Di er Kazançlar		8.066	21.025
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebe tirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(5.880)	(5.251)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.044)	(4.413)
1.1.9	Di er		(28.278)	(12.177)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki De i im		75.207	(217.802)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artı )/Azalı		239.833	(116.015)
1.2.2	Gerçe e Uygun De er Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artı )/Azalı		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artı )/Azalı		-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artı )/Azalı		-	-
1.2.5	Di er Aktiflerde Net (Artı )/Azalı		2.634	(2.902)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artı /(Azalı )		(186.309)	(96.776)
1.2.7	Di er Mevduatlarda Net Artı /(Azalı )		18.528	(66)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artı /(Azalı )		-	(2.191)
1.2.9	Vadesi Gelmi Borçlarda Net Artı /(Azalı )		-	-
1.2.10	Di er Borçlarda Net Artı /(Azalı )		521	148
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>			
			<b>87.250</b>	<b>(203.359)</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAAL YETLER NE L K N NAK T AKIMLARI</b>			
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>			
			<b>(88)</b>	<b>(504)</b>
2.1	ktisap Edilen Ba lı Ortaklık ve tirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Ba lı Ortaklık ve tirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(145)	(584)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		57	80
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul De erler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul De erler		-	-
2.9	Di er		-	-
<b>C.</b>	<b>F NANSMAN FAAL YETLER NE L K N NAK T AKIMLARI</b>			
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan /(Kullanılan) Net Nakit</b>			
			<b>32.732</b>	<b>-</b>
3.1	Krediler ve hıaç Edilen Menkul De erlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve hıaç Edilen Menkul De erlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	hıaç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya li kin Ödemeler		-	-
3.6	Di er		32.732	-
<b>IV.</b>	<b>Döviz Kurundaki De i imin Nakit ve Nakde E de er Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>			
			<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde E de er Varlıklardaki Net Artı (I+II+III+IV)</b>			
			<b>119.894</b>	<b>(203.863)</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Ba ndaki Nakit ve Nakde E de er Varlıklar</b>	<b>(VI-a)</b>	<b>57.417</b>	<b>261.280</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde E de er Varlıklar</b>	<b>(VI-a)</b>	<b>177.311</b>	<b>57.417</b>

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)

**VI. KAR DA ITIM TABLOSU**

VI. KAR DA ITIM TABLOSU		31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KÄRİNİN DA ITIMI</b>		
1.1	Dönem Kâr	6.579	23.254
1.2	Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	1.353	6.393
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1.353	6.393
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Di er Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
<b>A.</b>	<b>NET DÖNEM KÄRİ (1.1-1.2)</b>	<b>5.226</b>	<b>16.861</b>
1.3	Geçmi Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.5	Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
<b>B.</b>	<b>DA ITILAB L R NET DÖNEM KÄRİ [(A)-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>5.226</b>	<b>16.861</b>
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	mtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma ntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra tiraklı Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklı ı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	Personele Temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara kinci Temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	mtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma ntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra tiraklı Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklı ı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	kinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.11	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12	Ola anüstü Yedekler	-	-
1.13	Di er Yedekler	-	-
1.14	Özel Fonlar	-	-
<b>II.</b>	<b>YEDEKLERDEN DA ITIM</b>	-	-
2.1	Da itılan Yedekler	-	-
2.2	kinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	mtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma ntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra tiraklı Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklı ı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	Personele Pay (-)	-	-
2.5	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
<b>III.</b>	<b>H SSE BA INA KÄR (YTL olarak)</b>		
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine ( % )	-	-
3.3	mtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	mtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine ( % )	-	-
<b>IV.</b>	<b>H SSE BA INA TEMETTÜ</b>		
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine ( % )	-	-
4.3	mtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	mtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine ( % )	-	-

NOT: Bu finansal tabloların düzenlendi i tarih itibariyle ube'nin 2007 yılı kar da itımı henüz kesinle memi tir.

li iktteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)

**VII. YABANCI UBEN N MERKEZ N N KONSOL DE F NANSAL TABLOLARI**

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### C. MUHASEBE POL T KALARI

#### I. SUNUM ESASLARINA L K N AÇIKLAMALAR:

**a. Finansal tablolar ile bunlara ili kin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması li kin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeli e uygun olarak hazırlanması:**

ube, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlü e 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 li kin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”i çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu (“TMSK”) tarafından yürürlü e konulan “Türkiye Muhasebe Standartları” (“TMS”) ve “Türkiye Finansal Raporlama Standartları” (“TFRS”) ile BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ili kin yayımlanan di er yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü “Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”) uygun olarak hazırlanmı tir. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 ubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar le Bunlara li kin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebli ”e göre hazırlanmı tir.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçe e uygun de erleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dı nda, tarihi maliyet esası baz alınarak YTL olarak hazırlanmı tir.

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

Finansal tabloların TMS’ye göre hazırlanmasında ube yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla ko ullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan de erleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmi ve uygulanmı tir. Söz konusu muhasebe politikaları ve de erleme esasları a a ıda yer alan II ila XXVII no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır

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

ube, finansal tablolarını Yönetmelik uyarınca TMS’ye uygun olarak ilk kez 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlamı tir. “Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının lk Uygulamasına li kin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” (“TFRS 1”) uyarınca TMS’ye geçi tarihi 1 Ocak 2005 olup, a a ıda belirtilen düzeltmeler 31 Aralık 2006 tarihli finansal tablolarla kar ıla tırmalı olarak sunulan önceki hesap dönemi olan 31 Aralık 2005 tarihli finansal tablolara ve 1 Ocak 2005 tarihli finansal tablolara uygulanmı tir. Bu çerçevede, 31 Aralık 2005 tarihli finansal tablolara TMS farklarının etkileri yansıtılırken 1 Ocak 2005 tarihli TMS açılı bilançosu da düzeltilerek, olu an farklar “Özkaynaklar” altında “Geçmi Yıllar Kar ve Zararları” hesabında muhasebe tirilmi tir.



**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)**

**C. MUHASEBE POL T KALARI (Devamı)**

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

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

2. TMS'ye geçmeden önceki muhasebe ilkeleri çerçevesinde raporlanan özkaynak ile TMS'ye göre belirlenen özkayna ın birbirleriyle mutabakatı:

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

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

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

ube'nin finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmu tur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiş tir.

**d. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan de erleme esasları:**

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan de erleme esasları TMS kapsamında belirlenen esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış tir. Söz konusu muhasebe politikaları ve de erleme esasları a a ıda yer alan II ila XXI no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

**II. F NANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJ S VE YABANCI PARA C NS NDEDEN  
LEMLERE L K N AÇIKLAMALAR:**

- a. ube temel olarak yatırım bankacılığı alanında hizmet vermektedir. Hazine ve fon yönetimi bölümü, yüksek getirili ve düşük riskli hazine bonusu ve devlet tahvili gibi finansal araçları tercih ederek risk faktörünü en aza indirmeye çalışmaktadır. Likidite yapısı vadesi gelen bütün yükümlülükleri karşılayacak şekilde hazine ve fon yönetimi bölümünce izlenmektedir.
- b. Yabancı para cinsindeki lemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejileri arasında türev enstrümanlar bulunmaktadır.
- c. ube, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları bulundurmamaktadır.
- d. ube, yabancı banka ubesi olduğundan dolayı, yabancı işletmelerde net yatırımları bulundurmamaktadır.

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile de erlenmişlerdir. De erlemeden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo i lemleri kar/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TARHLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)**

**C. MUHASEBE POL T KALARI (Devamı)**

**e. Yabancı para i lemlerin dönü türülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur de erleri:**

ube'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasiflerinin önemli bir kısmını olu turan bakiyeleri a a idaki kurlar kullanılarak Türk parasına dönü türülmü tir:

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

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

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

**g. Kur farklarından do an de erleme fonu hesabının toplam tutarı ve dönem içinde meydana gelen de i iklikler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**h. Aktifle tirilmi kur farkı tutar:**

ube'nin aktifle tirilmi kur farkı gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

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

ube'nin yabancı para i lemleri genel merkezin belirlemi oldu u limitler uyarınca günlük olarak izlenmektedir. Ayrıca ube BDDK'nın belirledi i kur riski ve yabancı para net genel pozisyon rasyo limitleri çerçevesinde i lem yapmaktadır. ube hazine bölümü yabancı para i lemlerde gerekti inde riskten korunma amaçlı olarak türev araçları kullanmaktadır. Yasal limitler ve ube Genel Merkezi'nin limitleri çerçevesinde yabancı para pozisyon ta nmmaktadır.

**j. Yurtdı nda kurulu ortaklıklardaki net yatırımların, i tiraklerin, ödünçlerin ve riskten korunma amaçlı di er araçların Türk parasına dönü türülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farklarının hangi hesaplarda izlendi :**

ube'nin yurtdı nda kurulu ortaklıkları, i tirakleri veya riskten korunma amaçlı di er araçları bulunmamaktadır.

**k. Yurtdı nda kurulu bir ortaklı ın edinilmesinden do an erefiye ile, bu ortaklı ın aktif ve pasif kalemlerinin rayiç bedele uyarlanması sonucu olu an tutarların Türk parasına dönü türülmesinde uygulanan yöntem:**

Cari dönemde yurtdı nda kurulu bir ortaklık edinilmemi tir.

**l. Yurtdı ı ortaklı ının elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldı ı :**

Cari dönemde elden çıkarılan yurtdı nda kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

**m. Yabancı para i lemlerin, i lem tarihinde geçerli olan kur üzerinden hesaplanıp hesaplanmadı ı, bu tür i lemlerden ve yabancı para cinsi parasal aktif ve pasiflerin Türk lirasına dönü türülmesinden kaynaklanan kâr veya zararların, gelir tablosuna yansıtılıp yansıtılmadı ı :**

ube, yabancı para cinsinden i lemlerini i lem gününde geçerli döviz kurlarını kullanmak suretiyle Türk lirasına çevirmekte ve muhasebe kayıtlarına yansıtmaktadır. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile de erlenmi tir. ube'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin de erlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kar/zararı hesabı altında muhasebele tirilmi tir.

**n. Borçlanmayı temsil eden menkul de erler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönü türülmesinden kaynaklanan farkların gelir tablosuna dahil edilip edilmedi i :**

Borçlanmayı temsil eden menkul de erler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönü türülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kar/zararı hesabı altında muhasebele tirilmi tir.

**C. MUHASEBE POL T KALARI (Devamı):**

**III. VADEL LEM VE OPS YON SÖZLE MELER LE TÜREV ÜRÜNLERE L K N AÇIKLAMALAR:**

ube'nin yıl içerisinde gerçekleştirildi ü türev i lemleri a rlıklı olarak swap para ve vadeli menkul kıymet alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. ube'nin türev ürünleri TMS 39 gere ince “Riskten korunma amaçlı” ve “Alım satım amaçlı” olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev i lemler ekonomik olarak ube için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında “Alım satım amaçlı” olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Türev i lemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değerlerin pozitif olması durumunda “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar” ana hesap kalemi altında “Alım satım amaçlı türev finansal araçlar” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Alım satım amaçlı türev finansal borçlar” içerisinde gösterilmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değerleri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

**IV. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE L K N AÇIKLAMALAR:**

Faiz gelir ve giderleri gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. ube yönetiminin tahsilatını üpheli gördü ü faiz gelirleri tahsilat gerçeğe uyan kadar gelir olarak gösterilmemektedir.

**V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE L K N 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 edildi i veya ödendi i tarihlerde gelir yada gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

**C. MUHASEBE POL T KALARI (Devamı):**

**VI. F NANSAL VARLIKLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**

Banka finansal varlıklarını “Gerçe e uygun de er farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar”, “Krediler ve alacaklar” veya “Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebele tirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım i lemleri “Teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması ekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararla tılmaktadır.

**a. Gerçe e Uygun De er 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 “Gerçe e uygun de er farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar”.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde olu an fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sa lama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden ba ımsız olarak, kısa dönemde kâr sa lamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım i lemleri “Teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak i lem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet de erleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçe e uygun de erleri ile de erlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan de erleme sonucu olu an 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 tanımlanmadı ı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm III no’lu dipnotta türev finansal araçların muhasebele tirilmesine ili kin esaslar açıklanmı tır.

ube’nin gerçe e uygun de er farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

**b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:**

Satılmaya hazır finansal varlıklar “Kredi ve alacaklar” ile “Vadeye kadar elde tutulacaklar” ve “Gerçe e uygun de er farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar” dı ında kalan finansal varlıklardan olu maktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan borçlanma senetleri kayda alınmalarını takiben gerçe e uygun de erle de erlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçe e uygun de erlerindeki de i ikliklerden kaynaklanan “Gerçekle memi kâr ve zararlar” ilgili finansal varlı a kar ılıklı gelen de erin tahsili, varlı ın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete u raması durumlarından birinin gerçekleşmesi kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve; özkaynaklar içindeki “Menkul de erler de er artı fonu” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul de erlerin tahsil edildi inde veya elden çıkarıldı ında özkaynak içinde yansıtılan birikmi gerçe e uygun de er farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul de erler te kilatlanmı piyasalarda i lem görmesi ve/veya gerçe e uygun de eri güvenilir bir ekilde belirlenebilmesi durumunda gerçe e uygun de erleri ile muhasebele tirilmi ; te kilatlanmı piyasalarda i lem görmemesi ve gerçe e uygun de eri güvenilir bir ekilde belirlenememesi durumunda, de er kaybı ile ilgili kar ılıklı dü üldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmı tır.

**C. MUHASEBE POL T KALARI (Devamı):**

**c. Kredi ve Alacaklar:**

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sa lama 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 edilmi bedelleri ile de erlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri di er masraflar i lem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

ube, yönetimin de erlendirmeleri ve tahminleri do rultusunda herhangi bir kredinin veya alaca ın tahsil imkânının sınırlı veya üpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteli indeki krediler ve di er alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Di er Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar çin Ayrılacak Kar ılıklara li kin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel kar ılık ayırmaktadır. Ayrılan kar ılıklar o yılın gelirinden dü ülmektedir. Daha önceki dönemlerde kar ılık ayrılan alacaklar tahsil edildi inde ayrılan kar ılık hesabından dü ülererek "Di er faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde kar ılık ayrılan alacaklar tahsil edildi inde ise "Kredi ve di er alacaklar de er dü ü kar ılı r" hesabından dü ülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal i lemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

**d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:**

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli ko ulların sa lanmı oldu u, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve alacaklar" dı nda 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 " skonto edilmi bedeli" ile de erlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

ube'nin önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul de erler arasında sınıflandırdı ı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadı ndan iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

**VII. F NANSAL VARLIKLARDA DE ER DÜ ÜKLÜ ÜNE L K N AÇIKLAMALAR**

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akı larının "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçe e uygun de erine göre muhasebele tirilen tutarının defter de erinden dü ük olması durumunda söz konusu finansal aracın zafiyete u radı ı kabul edilir. Finansal araçların zafiyete u raması sonucu olu an de er dü üklü ü için kar ılık ayrılır ve ayrılan kar ılık gider hesapları ile ili kilendirilir.

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası (“YTL”) olarak belirtilmi tir.)**

---

**C. MUHASEBE POL T KALARI (Devamı):**

**VIII. F NANSAL ARAÇLARIN NETLE T R LMES NE L K N AÇIKLAMALAR:**

Finansal varlıklar ve borçlar, ube'nin netle tirmeye 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 varlı ve borcu e anlı olarak realize etmesi ve ödemesi halinde bu bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

**IX. SATI VE GER ALI ANLA MALARI VE MENKUL DE ERLER N ÖDÜNC VER LMES  
LEMLER NE L K N AÇIKLAMALAR**

Tekrar geri alımlarını öngören anla malar çerçevesinde satılmı olan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde tutulu amaçlarına göre “Alım satım amaçlı”, “Satılmaya hazır” veya “Vadeye kadar elde tutulacak” portföylerde sınıflandırılmakta ve ait oldu u portföyün esaslarına göre de erlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi kar ılı ı elde edilen fonlar pasifte “Repo i lemlerinden sa lanan fonlar” hesabında muhasebe tirilmekte ve ilgili repo anla maları 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 alınmı menkul kıymetler (“Ters repo”) i lemleri bilançoda “Ters repo i lemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebe tirilmektedir. Ters repo anla maları 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. ube'nin herhangi bir ekilde ödünce konu edilmi menkul de eri bulunmamaktadır.

**X. SATI AMAÇLI DURAN VARLIKLAR VE DURDURULAN FAAL YETLERE L K N  
AÇIKLAMALAR**

ube'nin durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Satı amaçlı duran varlıklar donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına li kin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak muhasebe tirilmektedir.

**XI. EREF YE VE D ER MADD OLMAYAN DURAN VARLIKLARA L K N  
AÇIKLAMALAR:**

ube'nin 31 Aralık 2006 ve 2005 tarihleri itibariyle erefiyesi bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlı ın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli di er do rudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmu maliyet bedeli üzerinden yapılmı tır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmi amortismanların ve varsa birikmi de er azalı larının dü ülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden de erlenmi tir.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan be yıl boyunca do rusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlı ın faydalı ömrünün tespiti, varlı ın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya di er türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların de erlendirilmesi suretiyle yapılmı tır.

**C. MUHASEBE POL T KALARI (Devamı):**

**XII. MADD DURAN VARLIKLARA L K N AÇIKLAMALAR:**

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlı ın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli di er do rudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmu maliyet bedeli üzerinden yapılmı tir. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmi amortismanların ve varsa birikmi de er azalı larının dü ülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden de erlenmi tir. Amortisman tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak do rusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler a a ıdaki gibidir:

Büro makina, mobilya mefruat, özel maliyetler, yazılım ve ta ıtlar 5 yıl

Bilanço tarihi itibariyle aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ili kin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlı ın aktifte kalı süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmı tir.

Enflasyona göre düzeltilmi maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekle ebilir de erinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin de eri net gerçekle ebilir de erine indirilir ve ayrılan de er dü üklü ü kar ılı ı gider hesapları ile ili kilendirilir.

Maddi bir duran varlı a yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebele tirilmektedir. Maddi duran varlı ın kapasitesini geni leterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlı ın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlı ın faydalı ömrünü uzatan, varlı ın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından olu maktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve di er tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut de ildir.

ube, maddi duran varlıklara ili kin olarak muhasebe tahminlerinde cari dönemde önemli bir etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması muhtemel de i iklikler beklememektedir.

**XIII. K RALAMA LEMLER NE L K N AÇIKLAMALAR**

ube'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle finansal kiralama yoluyla elde etmi oldu u sabit kıymeti bulunmamaktadır.

ube ticaret bankası olması sebebiyle, kiralayan sıfatıyla finansal kiralama i lemleri gerçekle tirmemektedir.

**XIV. KAR ILIKLAR VE KO ULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE L K N AÇIKLAMALAR:**

Kar ılıklar ve ko ullu yükümlülükler "Kar ılıklar, Ko ullu Borçlar ve Ko ullu Varlıklara li kin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebele tirilmektedir

Kar ılıklar bilanço tarihi itibariyle mevcut bulunan ve geçmi ten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülü ün bulunması, yükümlülü ü yerine getirmek için ekonomik fayda sa layan kaynakların çıkımın muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdi i durumlarda muhasebele tirilmektedir. Geçmi dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıkt ı dönemde kar ılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemedi i ve yükümlülü ün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmad ı durumlarda söz konusu yükümlülük "Ko ullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası (“YTL”) olarak belirtilmi tir.)**

**C. MUHASEBE POL T KALARI (Devamı):**

**XV. KO ULLU VARLIKLAR:**

Ko ullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların i letmeye giri i olasılı nı do uran, planlanmamı veya di er beklenmeyen olaylardan olu makadır. Ko ullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebe tirilmesi sonucunu do urabilece inden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Ko ullu varlıklar, ekonomik faydaların i letmeye giri leri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Ko ullu varlıklar ilgili geli melerin finansal tablolarda do ru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak de erlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka’ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ili kin gelir, de i ikli in olu tu u dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

**XVI. ÇALI ANLARIN HAKLARINA L K N YÜKÜMLÜLÜKLERE L K N AÇIKLAMALAR:**

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ili kin yükümlülükler “Çalı anlara Sa lanan Faydalara li kin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebe tirilmektedir. Yürürlükteki kanunlara göre, ube emeklilik dolayısıyla veya istifa ve Kanunu’nda belirtilen davranı lar dı ndaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalı anlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı kar ılı ı, tüm çalı anların Türk Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak i ili kisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için ça rılması veya vefatı durumunda do acak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini kar ılı nın net bugünkü de eri üzerinden hesaplanmı ve finansal tablolara yansıtılmı tir.

ube çalı anlarının üyesi bulundu u vakıf, sandık ve benzeri kurulu lar bulunmamaktadır.

ube’nin 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalı anları bulunmamaktadır.

**XVII. VERG UYGULAMALARINA L K N AÇIKLAMALAR:**

**a. Cari Vergi:**

5520 sayılı “Kurumlar Vergisi Kanunu” (“Yeni Vergi Kanunu”) 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlü e girmi tir. Söz konusu Yeni Vergi Kanunu’nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren % 20’dir (2005 yılı için % 30). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gere ince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (i tirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr da ıtılmadı ı takdirde ba ka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir i yeri ya da daimi temsilcisi aracılı ı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerle ik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dı nda kalan ki i ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri % 15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr da ıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden % 20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10’uncu gününe kadar beyan edip 17’nci günü ak amına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba ra men ödenmi geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabilece i gibi devlete kar ılı olan di er mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan i tirak hisseleri ile gayrimenkullerin satı mından do an kârların % 75’i, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldü ü ekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması artı ile vergiden istisnadır.

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

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sa lamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandı ı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü ak amına kadar ba lı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar be yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı i lem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları de i edebilir.



**C. MUHASEBE POL T KALARI (Devamı):**

**b. Ertelenmi Vergi:**

Banka, bir varlı ın veya yükümlülü ün defter de eri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas de eri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine li kin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmi vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır. Ertelenmi vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibariyle geçerli bulunan yasalama mı vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmi vergi yükümlülü ü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan olu an ertelenmi vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması artıyla hesaplanmaktadır.

Hesaplanan ertelenmi vergi alacakları ile ertelenmi vergi borçları finansal tablolarda netle tirilerek gösterilmektedir.

**XVIII. BORÇLANMALARA L K N LAVE AÇIKLAMALAR**

Alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ili kin yükümlülükler gerçe e uygun de er üzerinden di er tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” ile “ skonto edilmi bedel”leri üzerinden de erlenmektedir.

**XIX. H SSE SENETLER VE HRACINA L K N AÇIKLAMALAR**

ube'nin hisse senedi ihraç i lemleri bulunmamaktadır.

**XX. AVAL VE KABULLERE L K N LAVE AÇIKLAMALAR**

Aval ve kabuller, mü terilerin ödemeleri ile e zamanlı olarak gerçekleşle tirilmekte olup, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dı ı i lemlerde gösterilmektedir. ube'nin aktif kar ılı ı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

**XXI. DEVLET TE V KLER NE L K N AÇIKLAMALAR**

ube'nin 31 Aralık 2006 ve 2005 tarihleri itibariyle almı oldu u devlet te vikleri bulunmamaktadır.

**XXII. KAR YEDEKLER VE KARIN DA ITILMASI**

ube'nin birikmi karları, BDDK'dan yazılı izin alınması kaydıyla da ıtıma açıktır.

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası (“YTL”) olarak belirtilmi tir.)

**C. MUHASEBE POL T KALARI (Devamı):**

**XXIII. H SSE BA INA KAZANÇ:**

Gelir tablosunda belirtilen hisse ba ina kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmı bulunan hisse senetlerinin a ırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	<b>31 Aralık 2006</b>	<b>31 Aralık 2005</b>
Adi Hissedarlara Da ıtılabilir Net Kâr	5.226	16.861
Çıkarılmı Adi Hisselerin A ırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	6.999.566	2.147.300
<b>Hisse Ba ina Kâr (Tam YTL tutarı ile gösterilmi tir)</b>	<b>0,00075</b>	<b>0,00785</b>

Türkiye’de irketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmi yıl kazançlarından da ıtıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” da ıtımları, hisse ba ina kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmi hisse gibi de erlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan a ırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse da ıtımlarının geçmi e dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. hraç edilmi hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmı oldu u tarihten önce bedelsiz hisse adedi da ıtılması sebebiyle artması durumunda hisse ba ina kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

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

**XXIV. L K L TARAFLAR:**

Bu finansal tabloların amacı do rultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine ba lı irketler ile birlikte, i tirakler ve mü terek yönetime tabi ortaklıklar “ li kili Taraf Açıklamaları Standardı” (“TMS 24”) kapsamında ili kili taraflar olarak kabul edilmi tir. li kili taraflarla yapılan i lemler Be inci Bölüm VII no’lu dipnotta gösterilmi tir.

**XXV. NAK T VE NAKDE E DE ER VARLIKLAR:**

Nakit akı 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 e de er varlık” ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası (“YTL”) olarak belirtilmi tir.)**

---

**C. MUHASEBE POL T KALARI (Devamı):**

**XXVI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA L K N AÇIKLAMALAR**

1. ube'nin temel faaliyet alanı:
  - a. ube bireysel bankacılık i lemi yapmamakta, ancak bazı tüzel mü terileri için vadesiz mevduat hesapları açmaktadır.
  - b. ube'nin ba lıca faaliyet alanları hazine i lemleri ve fon yönetimi, yatırım danışmanlığı gibi ürünleri içinde barındıran yatırım bankacılığıdır.
  - c. ube'nin bili im sektörüne yönelik alanlarda gerçekleştirilen faaliyeti bulunmamaktadır.

**XXVII. SINIFLANDIRMALAR:**

Bu bölümün I. no'lu dipnotunda açıklanan TMS'nin ilk kez uygulanmasına ili kin yapılan düzeltmelerin yanında, 31 Aralık 2006 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından 31 Aralık 2005 tarihli finansal tablolar üzerinde sınıflandırma i lemleri yapılmı tir.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**D. MAL BÜNYEYE L K N B LG LER**

**I. SERMAYE YETERLİ L STANDART ORANINA L K N AÇIKLAMALAR:**

- a. ube'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle sermaye yeterlili i standart oranı %251,33'tür. (31 Aralık 2005: %216,98)
- b. Sermaye yeterlili i standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk a ırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk a ırlıklı oranlarına göre belirlenmesi ve, yine ilgili mevzuat gere i menkul de erler üzerindeki piyasa riski ile Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden “Riske maruz de er”in hesaplanmasıdır. A a ıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterlili i standart oranı hesaplamasına esas te kil eden “Risk a ırlıklı varlıkları”nın ayrıntıları ve “Özkaynak” hesaplaması yer almaktadır.

**Sermaye yeterlili i standart oranına ili kin bilgiler: bin YTL, %**

	Risk A ırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>				
Bilanço Kalemleri (Net)	3.777	175.219	-	1.594
Nakit De erler	-	-	-	-
Vadesi Gelmi Menkul De erler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	1.481	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdı ı Bankalar, Yurtdı ı Merkez ve ubeler	-	174.783	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Ters Repo lemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Kar ılıklar	1.046	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-
Kiralama lemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satı ndan Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	716
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	98	436	-	-
tirak, Ba ılı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	867
Di er Aktifler	1.152	-	-	11
<b>Nazım Kalemler</b>	<b>76.885</b>	<b>4.307</b>	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	4.307	-	-
Türev Finansal Araçlar	76.885	-	-	-
Risk A ırlı ı Verilmemi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam Risk A ırlıklı Varlıklar</b>	<b>80.662</b>	<b>179.526</b>	-	<b>1.594</b>

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)

**D. MAL BÜNYEYE L K N B LG LER (Devamı)**

**Sermaye yeterlili i standart oranına ili kin özet bilgi:**

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

**Özkaynak kalemlerine ili kin bilgiler:**

ANA SERMAYE	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005 (*)
Ödenmi Sermaye	100.000	21.473
Nominal Sermaye	100.000	21.473
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmi Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	27.252
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gere i Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Ola anüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Da ıtılmamı Kârlar	-	-
Birikmi Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Ola anüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	5.463	18.780
Net Dönem Kârı	5.226	16.861
Geçmi Yıllar Kârı	237	1.919
Muhtemel Riskler için A. Serb. Kar ılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Sermayeye Eklenecek İtirak ve Ba lı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satı Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Kar ılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmi Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	338	466
Pe in Ödenmi Giderler (-)	417	264
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	227	441
Ana Sermayenin %10'unu A an Ertelemli Vergi Varlı ı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki A ım Tutarı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>105.463</b>	<b>67.505</b>

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)**

**D. MAL BÜNYEYE L K N B LG LER (Devamı)**

<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>31 Aralık 2006</b>	<b>31 Aralık 2005(*)</b>
Genel Kar ılıklar	259	59
Menkuller Yeniden De erleme De er Artı ı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden De erleme De er Artı ı Tutarının %45'i	-	-
tirakler, Ba ılı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
kincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul De erler De er Artı Fonu Tutarının %45'i	-	-
tirakler ve Ba ılı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmi Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Ola anüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>259</b>	<b>59</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KU AK SERMAYE</b>	-	-
<b>SERMAYE</b>	<b>105.722</b>	<b>67.564</b>
<b>SERMAYEDEN ND R LEN DE ERLER</b>	<b>982</b>	<b>1.171</b>
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kurulu lardan (Yurt çı, Yurt Dı ı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kurulu lardaki (Yurt çı, Yurt Dı ı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını A an Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kurulu lara (Yurt çı, Yurt Dı ı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan kincil Sermaye Benzeri Borç Niteli ini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya kincil Sermaye Benzeri Borç Niteli ini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter De erleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini A an Kısmı le Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden tibaren Be Yıl Geçmesine Ra men Elden Çıkarılamayanların Net Defter De erleri	-	-
Di er	-	-
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>104.740</b>	<b>66.393</b>

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

**D. MAL BÜNYEYE L K N B LG LER (Devamı)**

**II. KRED R SK NE L K N AÇIKLAMALAR:**

1. Kredi risk tanımı ve izlenmesine ili kin kredi prosedürleri genel merkez tarafından belirlenir. Buna göre borçlu ve/veya borçlular grubu ve sektörler için belirlenmi olan maksimum risk limitleri oldu u gibi ülkeler için de belli risk limitleri getirilmi tir.

Genel merkezin getirmi oldu u prosedürler uyarınca her mü teri için belirli aralıklarla analiz yapılarak kredi de erlili inin izlenmesi gerekir. Aynı ekilde, kredinin dökumantasyonu ve teminatlarının takibi de kredi prosedürlerinin bir gere idir.

ube bir yabancı banka ubesi oldu undan genel merkezin belirledi i limitler çerçevesinde kredi kullanırabilir. Kullanılacak her bir kredinin kredi komitesinde incelenerek risk limitleri çerçevesinde onaylanması gerekir. Ancak, ube yatırım bankacılı ı alanında faaliyet göstermesi nedeniyle kredi vermemektedir.

2. ube Genel Merkezi'nin hazırladı ı risk ölçüm modelinde ube'de vadeli i lemlerden dolayı tutulan pozisyonlar da dikkate alınmaktadır. Dolayısıyla kredi riski ile birlikte piyasa riski de kontrol altında tutulmaktadır.
3. ube kredi riskini do ru biçimde yöneterek yaptı ı anla maların tümünü yerine getirmeye çalı maktadır.
4. ube Genel Merkezi'nin kredi prosedürlerine uygun olarak tanzim edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldi i halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk a ırlı na tabi tutulur. Bununla birlikte ube'de yenilenen ve yeniden itfa planına ba lanan bir kredi bulunmamaktadır.
5. ube Genel Merkezi yurtd ında yürüttü ü bankacılık faaliyetlerine ili kin olarak söz konusu ülkenin ekonomik ko ullarını dikkate alarak risk limitleri belirler. ube bir yabancı banka ubesi olarak önemli ölçüde kredi riski yo unlu una sahip de ildir.
6. a. ube'nin nakdi kredi mü terisi bulunmamaktadır.  
b. ube'nin ilk büyük 100 gayrinakdi kredi mü terisinden olan alaca ının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür.  
c. ube'nin kredi mü terilerinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço d ı ı varlıklar içindeki payı %0,5'dir (31 Aralık 2005: %0,3).
7. ubece üstlenilen kredi riski için ayrılan genel kar ılık tutarı 259 bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 59 bin YTL).

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)

**D. MAL BÜNYEYE L K N B LG LER (Devamı)**

**Co rafi bölgeler itibariyle bilgiler:**

	<b>Varlıklar</b>	<b>Yükümlülükler</b>	<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>Sabit Sermaye Yatırımları</b>	<b>Net Kâr</b>
<b>31 Aralık 2006</b>					
Yurtiçi	194.029	26.844	8.613	173	5.226
Avrupa Birli i Ülkeleri	8.407	444	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	6	73	-	-	-
Kıyı Bankacılı ı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	18.195	87.986	-	-	-
Di er Ülkeler	-	-	-	-	-
tirak, Ba lı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Da ıtılmamı Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>220.637</b>	<b>115.347</b>	<b>8.613</b>	<b>173</b>	<b>5.226</b>
<b>31 Aralık 2005</b>					
Yurtiçi	343.427	66.118	8.226	584	16.861
Avrupa Birli i Ülkeleri	1.240	102.125	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	6	170	-	-	-
Kıyı Bankacılı ı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	8.090	117.429	-	-	-
Di er Ülkeler	-	-	-	-	-
tirak, Ba lı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Da ıtılmamı Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>352.763</b>	<b>285.842</b>	<b>8.226</b>	<b>584</b>	<b>16.861</b>

(\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dı ndaki OECD ülkeleri

(\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere da ıtılmayan varlık ve yükümlülükler

**Sektörlere göre nakdi kredi da ılımı:**

ube'nin nakdi kredi mü terisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).



**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası (“YTL”) olarak belirtilmi tir.)**

**D. MAL BÜNYEYE L K N B LG LER (Devamı)**

**III. P YASA R SK NE L K N AÇIKLAMALAR:**

A a ıdaki tablo 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterlili inin Ölçülmesi ve De erlendirilmesine li kin Yönetmelik”in “Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması”na ili kin 3 üncü bölümü uyarınca “Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi”ne göre 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

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

**a. Piyasa riskine ili kin bilgiler:**

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

**b. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ili kin ortalama piyasa riski tablosu:**

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

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)

**D. MAL BÜNYEYE L K N B LG LER (Devamı)**

**IV. KUR R SK NE L K N AÇIKLAMALAR:**

1. ube'nin yabancı para i lemleri genel merkezin belirlemi oldu u risk ölçüm modeli uyarınca günlük olarak izlenmektedir. Ayrıca ube BDDK'nın belirledi i kur riski ve yabancı para net genel pozisyon rasyo limitleri çerçevesinde i lem yapmaktadır.
2. ube hazine bölümü yabancı para i lemlerde gerekti inde riskten korunma amaçlı olarak türev araçları kullanmaktadır.
3. Yasal limitler ve ube Genel Merkezi'nin limitleri çerçevesinde yabancı para pozisyon ta nmaktadır.
4. ube'nin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye do ru son be i günü kamuya duyurulan cari döviz alı kurları:

	USD		EURO	
	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
<b>31 Aralık 2006 / 31 Aralık 2005 Günü Döviz Alı Kuru</b>	<b>1,4130</b>	<b>1,3495</b>	<b>1,8574</b>	<b>1,5984</b>
1. Günün Gi e Döviz Alı Kuru	1,4130	1,3495	1,8574	1,5984
2. Günün Gi e Döviz Alı Kuru	1,4255	1,3485	1,8710	1,6068
3. Günün Gi e Döviz Alı Kuru	1,4286	1,3505	1,8805	1,6025
4. Günün Gi e Döviz Alı Kuru	1,4286	1,3505	1,8805	1,6025
5. Günün Gi e Döviz Alı Kuru	1,4286	1,3505	1,8805	1,6025

5. ube'nin cari döviz alı kurunun finansal tablo tarihinden geriye do ru son otuz günlük basit aritmetik ortalama de eri:

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

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmiştir.)

**D. MAL BÜNYEYE L K N B LG LER (Devamı)**

**ube'nin kur riskine ili kin bilgiler:** (bin YTL)

	EURO	USD	Yen	Di er YP (*)	Toplam
<b>31 Aralık 2006</b>					
<b>Varlıklar</b>					
Nakit De erler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	9	1.080	-	-	1.089
Bankalar ve Di er Mali Kurulu lardan Alacaklar	855	25.227	6	368	26.456
Gerçe e Uygun De er Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-
İtirak, Ba lı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-
Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Di er Varlıklar	-	12	-	4	16
<b>Toplam Varlıklar (**)</b>	<b>864</b>	<b>26.319</b>	<b>6</b>	<b>372</b>	<b>27.561</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar Mevduatı	-	86.231	-	-	86.231
Döviz Tevdiat Hesabı	-	18.856	-	-	18.856
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Di er Mali Kurulu lar. Sa l. Fonlar	-	-	-	-	-
hıraç Edilen Menkul De erler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Di er Yükümlülükler	-	-	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>105.087</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>105.087</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>864</b>	<b>(78.768)</b>	<b>6</b>	<b>372</b>	<b>(77.526)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>76.885</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>76.885</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	76.885	-	-	76.885
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>-</b>	<b>8.613</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.613</b>
<b>31 Aralık 2005</b>					
Toplam Varlıklar	765	49.227	6	315	50.313
Toplam Yükümlülükler	-	217.614	-	-	217.614
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>765</b>	<b>(168.387)</b>	<b>6</b>	<b>315</b>	<b>(167.301)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>167.389</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>167.389</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	167.389	-	-	167.389
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>-</b>	<b>8.226</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.226</b>

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

(\*\*) Yabancı para cinsinden pe in ödenmi giderler tutarı dönem sonu itibariyle 63 bin YTL olup döviz pozisyonu içerisine alınmamıştır. Bu nedenle döviz pozisyonundaki aktif toplamı bilançonun yabancı para aktif toplamıyla 63 bin YTL fark edecektir.

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)

**D. MAL BÜNYEYE L K N B LG LER (Devamı)**

**V. FA ZORANIR SK NE L K N AÇIKLAMALAR:**

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dı ı kalemlerin faize duyarlılı ı, ube'nin hazine bölümünce dikkatle takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini minimize edecek eilde yönetilmektedir.

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

2. Riske Maruz De er hesaplanırken piyasa faiz oranlarındaki muhtemel dalgalanmalar da dikkate alındı ından beklenen etkiler belirlenen limitler dahilindedir. Yapılan i lemlerdeki faiz oranlarının piyasaya uygunlu u ise Hazine Operasyon ve ç Kontrol bölümü tarafından kontrol edilmektedir.
3. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini Genel Merkezce belirlenen limitler içinde tutulacak eilde yönetilmektedir. Faiz oranı riskinin fazlala tı ı dü ünüldü ü dönemlerde bu limitler dondurulmakta ya da azaltılmaktadır.

**ube'nin faiz oranı riski uyumsuzlu una ili kin bilgiler:**

- a. **Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesapların faize duyarlılı ı** (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

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

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası (“YTL”) olarak belirtilmi tir.)

**D. MAL BÜNYEYE L K N B LG LER (Devamı)**

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

(\*) Di er Varlıklar satırına Zorunlu Kar ılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gider Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Di er Aktifler eklenmi tir.

(\*\*) Özkaynaklar “Di er yükümlülükler” içinde “Da ıtılmayan” sütununda gösterilmi tir.

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)**

**D. MAL BÜNYEYE L K N B LG LER (Devamı)**

**b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

	EURO %	USD %	Yen %	YTL %
<b>31 Aralık 2006</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit De erler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,73	2,52	-	13,12
Bankalar ve Di er Mali Kurulu lardan Alacaklar	-	5,23	-	18,39
Gerçe e Uygun De er Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	19,75
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	5,32	-	-
Di er Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
hraç Edilen Menkul De erler	-	-	-	-
Di er Mali Kurulu lardan Sa lanan Fonlar	-	-	-	-

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)

**D. MAL BÜNYEYE L K N B LG LER (Devamı)**

	EURO %	USD %	Yen %	YTL %
<b>31 Aralık 2005</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit De erler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,14	2,03	-	10,25
Bankalar ve Di er Mali Kurulu lardan Alacaklar	2,25	4,60	-	14,80
Gerçe e Uygun De er Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	15,54
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	4,18	-	14,80
Di er Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
hraç Edilen Menkul De erler	-	-	-	-
Di er Mali Kurulu lar. Sa l. Fonlar	-	-	-	-

**VI. L K D TE R SK NE L K N AÇIKLAMALAR:**

1. ube'nin likidite durumu hazine bölümünce takip edilmektedir. Faiz oranları ve likidite açığı arasındaki hassas denge, herhangi bir likidite sorunu ile karşılaşılması için dikkatle korunmaktadır.
2. Vadesi gelen borçların zamanında ödenebilmesi için yeterince nakit ve menkul de er bulundurulmaktadır. Vade uyumsuzlu undan beklenebilecek kar etkisi, likidite riski dikkate alınarak sınırlanmıştır.
3. ube'nin kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı genellikle yurtdışı merkez ve ubelerden karşılanmaktadır.

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası (“YTL”) olarak belirtilmi tir.)

**D. MAL BÜNYEYE L K N B LG LER (Devamı)**

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

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

(\*) Bilanço yoluyla aktif hesaplardan sabit kıymetler, i tirak ve ba lı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, pe in ödenmi giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönü me ansı bulunmayan di er aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(\*\*) Özkaynaklar “Di er yükümlülükler” içinde “Da ıtılmayan” sütununda gösterilmi tir.



**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)

**D. MAL BÜNYEYE L K N B LG LER (Devamı)**

**VII. Finansal varlık ve borçların gerçe e uygun de eri ile gösterilmesine ili kin açıklamalar:**

A a ıdaki tablo, ube'nin finansal tablolarında gerçe e uygun de eri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter de eri ile gerçe e uygun de erini gösterir. İlgili varlık ve borçların defter de eri elde etme bedeli ve birikmi faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Gerçe e uygun de eri ile ta nmayan bilanço kalemlerinin kısa vadeli olmaları nedeniyle etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi ile bulunan de erleri yakla ık olarak ilgili kalemlerin gerçe e uygun de erlerini ifade etmektedir.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçe e uygun de eri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. De i ken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçe e uygun de eri defter de erini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçe e uygun de eri, benzer kredi ve di er borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmi nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

	Defter De eri		Gerçe e Uygun De er	
	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
<b>Finansal Varlıklar</b>				
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Di er Mali Kurulu lardan Alacaklar	175.219	47.136	175.155	47.136
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Finansal Borçlar</b>				
Bankalar Mevduatı	88.455	274.819	88.444	274.773
Di er Mevduat	19.701	1.175	19.701	1.175
Di er Mali Kurulu lardan Sa lanan Fonlar	-	-	-	-
hraç Edilen Menkul De erler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	380	104	380	104

**VIII. BA KALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN LEMLER, NANCA DAYALI LEMLERE L K N AÇIKLAMALAR:**

1. ube, 1 Ocak 2006 tarihine kadar JPMorgan Chase Londra adına menkul kıymet saklama hizmeti sunmu olup 5 Mayıs 2006 tarihinden sonraki i lemlerin menkul kıymet saklama hizmeti ba ka bir kurulu a devredilmi tir. 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle geriye kalan, JPMorgan Chase Londra adına T.C. Merkez Bankası'nda saklanan menkul de erlerin tutarı 1.186.269 bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 1.910.386 bin YTL).
2. ube'de inanca dayalı i lem sözleşmesi bulunmamaktadır.

BE NC BÖLÜM

E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N  
AÇIKLAMA VE D PNOTLAR

I. AKT F KALEMLERE L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR

1. Nakit de erler ve TCMB'ye ili kin bilgiler:

a. Nakit De erler ve TCMB hesabına ili kin bilgiler:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	38
TCMB	1.536	1.089	3.300	7.216
Di er	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.536</b>	<b>1.089</b>	<b>3.300</b>	<b>7.254</b>

b. T.C. Merkez Bankası hesabına ili kin bilgiler:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.536	-	3.300	-
Vadeli Serbest Hesap	-	20	-	90
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Kar ılık	-	1.069	-	7.126
<b>Toplam</b>	<b>1.536</b>	<b>1.089</b>	<b>3.300</b>	<b>7.216</b>

c. Zorunlu Kar ılıklara ili kin açıklamalar:

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

2. Gerçe e uygun de er farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ili kin bilgiler:

a. 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle gerçe e uygun de er farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo i lemlerine konu olan bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 29.448 bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 145.812 bin YTL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)

**E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Devamı)**

**3. Bankalar ve di er mali kurulu lara ili kin bilgiler:**

**a. Bankalar ve di er mali kurulu lara ili kin bilgiler:**

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	148.564	47	4.033	33.767
Yurtdı ı	-	336	-	301
Yurtdı ı Merkez ve ubeler	199	26.073	261	8.774
Di er Mali Kurulu lar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>148.763</b>	<b>26.456</b>	<b>4.294</b>	<b>42.842</b>

**b. Yurtdı ı bankalar hesabına ili kin bilgiler:**

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar (**)	
	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
AB Ülkeleri	8.407	1.240	-	-
ABD, Kanada	18.195	8.090	-	-
OECD Ülkeleri (*)	6	6	-	-
Kıyı Bankacılı ı Bölgeleri	-	-	-	-
Di er	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>26.608</b>	<b>9.336</b>	-	-

(\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dı ındaki OECD ülkeleri.

(\*\*) Serbest olmayan tutar Banka'nın kullandı ı sekürütizasyon kredileriyle ilgili anla malar gere ince tutulan depolardır.

**4. Satılmaya hazır finansal varlıklar ili kin bilgiler:**

**a. Satılmaya hazır menkul de erlerin ba lıca türleri:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**b. Satılmaya hazır menkul de erlere ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**c. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul de erlerin özellikleri ve defter de eri açıklanmalıdır:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**d. Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul de erlere ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**e. Repo i lemlerine konu olan satılmaya hazır menkul de erler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Devam)**

**5. Kredilere ili kin açıklamalar:**

**a. ube'nin ortaklarına ve mensuplarına verilen her çe it kredi veya avansın bakiyesine ili kin bilgiler :**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**b. Birinci ve ikinci grup krediler, di er alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına ba lanan krediler ve di er alacaklara ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin da ılımı:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**d. Tüketici kredileri bireysel kredi kartları personel kredileri ve personel kredi kartlarına ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**e. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**f. Kredilerin kullanıcılara göre da ılımı:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**g. Yurtiçi ve yurtdı ı kredilerin da ılımı:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**h. Ba lı ortaklık ve i tiraklere verilen krediler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**i. Kredilere ili kin olarak ayrılan özel kar ılıklar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**j. Donuk alacaklara ili kin bilgiler (Net):**

**j.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına ba lanan krediler ve di er alacaklara ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**j.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**j.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**k. Zarar niteli indeki krediler ve di er alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)

---

**E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Devam)**

**6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ili kin bilgiler (Net):**

**a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul de erlere ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**b. Vadeye kadar elde tutulacak menkul de erlerin yıl içindeki hareketleri:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**b.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul de erlerin izlendi i hesaplara ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**b.2. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul de erlerin ba lca özelliklerine ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**b.3. Repo i lemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul de erler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**b.4. Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul de erler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**7. tiraklere ili kin bilgiler (Net):**

**a. tiraklere ili kin bilgiler:**

**a.1. Konsolide edilmeyen i tiraklere ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**a.2. (a.1)'deki sıraya göre Konsolide edilmeyen i tiraklere ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**a.3. Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar toplulu unun di er üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dı ı di er üyeler/hissedarlar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**a.4. Konsolide edilmemi i tiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklı ın konsolide olmayan finansal tablolarında, i tiraklerin muhasebele tirilmesinde kullanılan yöntem:**

ube'nin i tiraki bulunmadı ından konsolidasyona tabi tutulmamı tir (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası (“YTL”) olarak belirtilmi tir.)

---

**E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Devam)**

**b. Konsolide edilen i tiraklere ili kin bilgiler:**

**b.1. Konsolide edilen i tiraklere ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**b.2. Konsolide edilen i tiraklere yapılan yatırımların de erlemesi:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**b.3. Konsolide edilen i tiraklere ili kin sektör bilgileri ve bunlara ili kin kayıtlı tutarlar:**

**Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).**

**b.4. Konsolide edilen borsaya kote edilen i tirakler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**b.5. Konsolide edilen i tiraklere ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**b.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan Konsolide edilen i tirakler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**b.7. Cari dönem içinde satın alınan i tirakler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**8. Ba lı ortaklıklara ili kin bilgiler (Net):**

**a. Konsolide edilmeyen ba lı ortaklıklara ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**a.1. Konsolide edilmeyen ba lı ortaklıklara ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**b. Konsolide edilen ba lı ortaklıklara ili kin bilgiler:**

**b.1. Konsolide edilen ba lı ortaklıklara ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**b.2. Konsolide edilen ba lı ortaklıklara yapılan yatırımların de erlemesi:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**b.3. Konsolide edilen ba lı ortaklıklara ili kin sektör bilgileri ve bunlara ili kin kayıtlı tutarlar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**b.4. Konsolide edilen borsaya kote edilen ba lı ortaklıklar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Devamı)**

**b.5. Konsolide edilen ba lı ortaklıklara ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**b.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan Konsolide edilen ba lı ortaklıklar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**b.7. Cari dönem içinde satın alınan Konsolide edilen ba lı ortaklıklar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ili kin bilgiler:**

**a. ube'nin, birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili yerine getirmesi gereken taahhütleri:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**b. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**c. Ana ortaklık banka niteli inde olmad ı için konsolide finansal tablo düzenlemeyen banka, konsolide finansal tablo düzenleyen bankaların birlikte kontrol edilen ortaklı ına ili kin olarak hazırladı ı bilgilere paralel olarak katıldı ı birlikte kontrol edilen ortaklıklarıyla ilgili bilgileri konsolide olmayan finansal tablolarında açıklanması:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**d. Konsolide edilmemi birlikte kontrol edilen ortaklı ının konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebele tirilmesinde kullanılan yöntem açıklanır :**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**10. Kiralama i lemlerinden alacaklara ili kin:**

**a. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**b. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**c. Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, ko ullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut ko ullar ve sözleşme tutarlarının güncelle tirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdi i kısıtlamalar, temerrüde dü ülüp dü ülmedi i, sözleşmenin yenilenip yenilenmedi i, yenilendiyse yenilenme artları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadı ı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan di er önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ili kin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)

**E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Devamı)**

**12. Maddi duran varlıklara ili kin açıklamalar: (Net)**

	Gayrimenkul	Di er MDV	Yapılmakta Olan Yatırımlar	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2005</b>				
Maliyet	-	5.568	-	5.568
Birikmi Amortisman (-)	-	4.315	-	4.315
Net Defter De eri	-	<b>1.253</b>	-	<b>1.253</b>
<b>Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2006</b>				
Dönem Ba ı Net Defter De eri	-	<b>1.253</b>	-	<b>1.253</b>
ktisap Edilenler	-	145	-	145
Elden Çıkarılanlar (-) (Net)	-	57	-	57
De er Dü ü ü (-)	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	474	-	474
<b>Y.dı ı t Kayn.Net Kur Farkları (-)</b>	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Maliyet</b>	-	<b>5.620</b>	-	<b>5.620</b>
<b>Dönem Sonu Birikmi Amortisman (-)</b>	-	<b>4.753</b>	-	<b>4.753</b>
<b>Kapanı Net Defter De eri</b>	-	<b>867</b>	-	<b>867</b>

	Gayrimenkul	Di er MDV	Yapılmakta Olan Yatırımlar	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2004</b>	-			
Maliyet	-	6.474	-	6.474
Birikmi Amortisman (-)	-	4.938	-	4.938
Net Defter De eri	-	<b>1.556</b>	-	<b>1.556</b>
<b>Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2005</b>				
Dönem Ba ı Net Defter De eri	-	<b>1.556</b>	-	<b>1.556</b>
ktisap Edilenler	-	386	-	386
Elden Çıkarılanlar(-)(Net)	-	80	-	80
De er Dü ü ü (-)	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	609	-	609
<b>Y.dı ı t Kayn.Net Kur Farkları (-)</b>	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Maliyet</b>	-	<b>5.568</b>	-	<b>5.568</b>
<b>Dönem Sonu Birikmi Amortisman (-)</b>	-	<b>4.315</b>	-	<b>4.315</b>
<b>Kapanı Net Defter De eri</b>	-	<b>1.253</b>	-	<b>1.253</b>



**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)

**E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Devam)**

a. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmi veya iptal edilmi de er azalı mın tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem te kil etmekteyse;

a.1. De er azalı mın kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve artları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

a.2. Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen de er azalı mın tutarı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

b. Cari dönemde kaydedilmi veya iptal edilmi olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan de er dü üklükleri için ilgili varlık grupları itibariyle ayrılan veya iptal edilen de er azalı ı tutarları ile bunlara neden olan olay ve artlar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**13. Maddi olmayan duran varlıklara ili kin açıklamalar:**

1. Dönem ba ı ve dönem sonundaki brüt defter de eri ile birikmi amortisman tutarları:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Brüt Defter De eri	4.199	4.171
Birikmi Amortisman (-)	3.634	3.264
<b>Net Defter De eri</b>	<b>565</b>	<b>907</b>

2. Dönem ba ı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Maliyet	4.171	4.018
Birikmi Amortisman	3.264	2.909
<b>Net Defter De eri</b>	<b>907</b>	<b>1.109</b>
Açılı Bakiyesi	<b>907</b>	<b>1.109</b>
ktisap Edilenler	28	198
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-
Amortisman Bedeli (-)	370	400
<b>Kapanı Net Defter De eri</b>	<b>565</b>	<b>907</b>

a. **Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları:**

Maddi olmayan duran varlıklar be yılda amortismanına tabi tutulmaktadır.

b. **Kullanılan amortisman yöntemleri:**

Amortisman maddi olmayan duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmi tutarları üzerinden do rsal yöntem kullanılarak hesaplanmaktadır.

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)**

---

**E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Devamı)**

- c. **Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter de eri, tanımı ve kalan amortisman süresi:**  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- d. **Varsa devlet te vikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebele tirmede gerçe e uygun de eri ile kaydedilmi olan maddi olmayan duran varlıklar için a a ıdaki tabloda yer alan hususlara ili kin bilgi:**  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- e. **Devlet te vikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebele tirmede gerçe e uygun de eri ile kaydedilmi olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki de erlemelerinin hangi yönteme göre yapıldı ı:**  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- f. **Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter de eri:**  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- g. **Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmi olan taahhütlerin tutarı:**  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- h. **Yeniden de erleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklaması:**  
Yeniden de erleme yapılmamı tır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- i. **Varsa, dönem içinde gider kaydedilen ara tırma geli tirme giderlerinin toplam tutarı:**  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- j. **Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon erefiyesi ortaklık bazında açıklaması:**  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- k. **erefiyeye ili kin bilgiler:**  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- l. **erefiyenin defter de erinin dönem ba ı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri:**  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).
- m. **Negatif erefiyenin defter de erinin dönem ba ı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri:**  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TARHLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmiştir.)

**E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Devamı)**

**14. Satı amaçlı elde tutulan duran varlıklara ili kin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**15. Bulunması halinde ertelenmi vergi varlığına ili kin açıklamalar:**

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

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	Birikmi geçici farklar	Ertelenmi vergi varlığı/(borcu)	Birikmi geçici farklar	Ertelenmi vergi varlığı/(borcu)
Çalışan hakları karlılığı	370	74	293	88
Diğer karlılıklar	320	64	-	-
Türev araç reeskontu	155	31	62	19
Diğer	-	-	-	-
<b>Ertelenmi vergi varlığı</b>		<b>169</b>		<b>107</b>
Varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arası farklar:				
Maddi duran varlıklar	284	57	573	172
Finansal varlıklar	23	4	-	-
Co-rafi bölge risk karlılığı iptali	-	-	-	-
<b>Ertelenmi vergi borcu</b>		<b>61</b>		<b>172</b>
<b>Ertelenmi vergi borcu, net</b>		<b>108</b>		<b>(65)</b>

**16. Diğer aktiflere ili kin bilgiler:**

**a. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri i lemlere ili kin bilgiler:**

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

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

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

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)

**E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Devamı)**

**II. B LANÇONUN PAS F HESAPLARINA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR:**

**1. Mevduata ili kin bilgiler**

**a. Mevduatın vade yapısına ili kin bilgiler:**

**a.1 Cari Dönem**

31 Aralık 2006	Vadesiz	7 Gün hbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	18.856	-	-	-	-	-	-	-	18.856
Yurtiçinde Yer. K.	18.856	-	-	-	-	-	-	-	18.856
Yurtdı nda Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	759	-	-	-	-	-	-	-	759
Di . Kur. Mevduatı	86	-	-	-	-	-	-	-	86
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	2.224	-	86.231	-	-	-	-	-	88.455
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdı ı Bankalar	2.224	-	86.231	-	-	-	-	-	88.455
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Di er	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>21.925</b>	<b>-</b>	<b>86.231</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>108.156</b>

**a.2. Önceki Dönem**

31 Aralık 2005	Vadesiz	7 Gün hbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	220	-	-	-	-	-	-	-	220
Yurtiçinde Yer. K.	220	-	-	-	-	-	-	-	220
Yurtdı nda Yer. K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	282	-	-	-	-	-	-	-	282
Di . Kur. Mevduatı	673	-	-	-	-	-	-	-	673
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	2.454	-	272.365	-	-	-	-	-	274.819
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	55.046	-	-	-	-	-	55.046
Yurtdı ı Bankalar	2.454	-	217.319	-	-	-	-	-	219.773
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Di er	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.629</b>	<b>-</b>	<b>272.365</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>275.994</b>

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmiştir.)

**E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Devamı)**

**b. Mevduat sigortasına ili kin bilgiler**

**b.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini a an tasarruf mevduatına ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**b.2. Merkezi yurtdı nda bulunan bankanın Türkiye'deki ubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulundu u ülkede sigorta kapsamında ise:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**b.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ili kin bilgiler:**

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ili kin negatif farklar tablosu:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli lemler	-	-	-	-
Swap lemleri	155	-	62	-
Futures lemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Di er	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>155</b>	<b>-</b>	<b>62</b>	<b>-</b>

**3. Alınan kredilere ili kin bilgiler:**

**a. Alınan kredilere ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**b. ube'nin yükümlülüklerinin yo unla tı ı alanlara ili kin ilave açıklamalar ve yükümlülüklerin yo unla masının açıklaması fon sa layan mü teriler veya sektör grupları veya di er risk yo unla an kriterler esas alınarak açıklanması:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Devamı)**

**4. Hraç edilen menkul de erlere ili kin açıklama:**

**a. Hraç edilen menkul de erlere ili kin açıklama:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**b. Hisse senedine dönü türülebilir tahvillere ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**c. Çıkarılan menkul de erlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ili kin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**5. Kiralama i lemlerinden borçlara ili kin bilgiler**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**b. Sözleşme de iklıklar ve bu de iklıkların bankaya getirdi i yeni yükümlülükler ili kin detaylı açıklama:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**c. Finansal kiralama i lemlerinden do an yükümlülükler ili kin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**d. Finansal kiralamaya ili kin açıklama ve dipnotların, faaliyet kiralaması için de yapılması:**

ube faaliyet kiralaması i lemine tabi de ildir (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**e. Satı ve geri kiralama i lemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme ko ullarını ve sözleşme menin özellikli maddelerine ili kin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**6. Di er yabancı kaynaklara ili kin bilgiler:**

Bilanço toplamının %10'unu a an di er yabancı kaynaklar kalemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)

**E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Devam)**

**7. Vergi borcuna ili kin açıklamalar:**

**a. Cari vergi borcuna ili kin açıklamalar**

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

**a1. Ödenecek vergilere ili kin bilgiler:**

	<b>31 Aralık 2006</b>	<b>31 Aralık 2005</b>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	489	2.350
Menkul Sermaye radı Vergisi	52	34
Gayrimenkul Sermaye radı Vergisi	-	-
BSMV	88	37
Kambiyo Muameleleri Vergisi	20	5
Ödenecek Katma De er Vergisi	235	39
Di er	161	141
<b>Toplam</b>	<b>1.045</b>	<b>2.606</b>

**b. Primlere ili kin bilgiler:**

	<b>31 Aralık 2006</b>	<b>31 Aralık 2005</b>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	20	16
Sosyal Sigorta Primleri- veren	28	23
Banka Sosyal Yardım Sandı ı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandı ı Primleri- veren	-	-
Emekli Sandı ı Aidatı ve Kar ılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandı ı Aidatı ve Kar ılıkları- veren	-	-
sizlik Sigortası-Personel	-	-
sizlik Sigortası- veren	-	-
Di er	4	3
<b>Toplam</b>	<b>52</b>	<b>42</b>

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TARHLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)**

**E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Devamı)**

**8. Kar ılıklara ili kin açıklamalar:**

**a. Genel kar ılıklara ili kin bilgiler:**

	<b>31 Aralık 2006</b>	<b>31 Aralık 2005</b>
<b>Genel Kar ılıklar</b>	<b>259</b>	<b>59</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar çin Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar çin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler çin Ayrılanlar	9	8
Di er	250	51

**b. Çalı an hakları kar ılı ma ili kin yükümlülükler:**

Türk Kanunu'na göre, ube bir senesini doldurmu olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ili kisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 ya nda, erkekler için 60 ya nda), askere ça rılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat de i ikli inden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ili kin bazı geçi süreci maddeleri çıkartılmı tir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maa kadardır ve bu tutar 1.857,44 YTL (31 Aralık 2005: 1.727,15 YTL) ile sınırlandırılmı tir. Kıdem tazminatı yükümlülü ü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi de ildir ve herhangi bir fonlama artı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı kar ılı ı çalı anların emeklili i halinde ube'nin ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülü ün bugünkü de eri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 i letmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel de erleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu ba lamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında a a ıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmı tir.

	<b>31 Aralık 2006</b>	<b>31 Aralık 2005</b>
skonto Oranı (%)	5,71	5,49
Emeklilik htimaline li kin Kullanılan Oran (%)	8,59	10,13

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

Kıdem tazminatı yükümlülü ünün bilançodaki hareketleri a a ıdaki gibidir:

	<b>31 Aralık 2006</b>	<b>31 Aralık 2005</b>
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>180</b>	<b>152</b>
Yıl çinde Ayrılan / (Silinen) Kar ılık	60	32
Yıl çinde Ödenen	(24)	(4)
	<b>216</b>	<b>180</b>

ube'nin ayrıca 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla ayrılmı olan 154 bin YTL (31 Aralık 2005: 114 bin YTL) tutarında izin kar ılı ı bulunmaktadır.



**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)

**E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Devamı)**

**c. Kar ılıkların niteli i, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı:**

ube'nin di er kar ılıklar içinde gösterdi i personele ödenecek ikramiyelerin tutarı 3.306 bin YTL (31 Aralık 2005: 1.988 bin YTL) olup söz konusu tutar 2007 yılı içinde ödenmi tir.

**d. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalı kar ılıkları:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**e. Teslim tarihine göre muhasebele tirme de er dü ü ü kar ılı ı:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**f. Tazmin edilmemi ve nakde dönü memi gayri nakdi krediler özel kar ılıklara ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**g. Di er kar ılıklara ili kin bilgiler :**

ube 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle 4.040 bin YTL tutarındaki kar ılı ı di er kar ılıklar grubunda sınıflandırmı tir (31 Aralık 2005: 2.317 bin YTL).

**g.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest kar ılıklara ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**g.2. Di er kar ılıkların, kar ılıklar toplamının %10'unu a ması halinde a ıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır:**

	<b>31 Aralık 2006</b>	<b>31 Aralık 2005</b>
Prim kar ılı ı	3.306	1.988
Özel Maliyetler için ayrılan kar ılık	320	-
Kullanılmamı zin kar ılı ı	154	114
Di er Kar ılık	260	215
<b>Toplam</b>	<b>4.040</b>	<b>2.317</b>

**9. Satı amaçlı duran varlıklara ili kin borçlar hakkında bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**10. ube'nin kullandı ı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildi i kurulu ve varsa, hisse senedine dönü türme opsiyonuna ili kin detaylı açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**a Sermaye benzeri kredilere ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)**

**E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Devamı)**

**11. Özkaynaklara ili kin bilgiler:**

**a. Ödenmi sermayenin gösterimi:**

ube'ye nakit kar ılı ı tahsis edilen sermaye 100.000 bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 21.473 bin YTL).

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Hisse Senedi Kar ılı ı	100.000	21.473
İmtiyazlı Hisse Senedi Kar ılı ı	-	-

**b. Ödenmi sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadı ı hususunun açıklanması:**

ube, kayıtlı sermaye sistemine tabi de ildir.

**c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ili kin di er bilgiler:**

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

**d. Cari dönem içinde yeniden de erleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ili kin bilgiler:**

Menkul De erler De er Artı Fonu	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden De . De er Art.	İştirakler, Ba lı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Sen.	Di er
			27.252

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**f. ube'nin gelirleri, kârlılı ı ve likiditesine ili kin geçmi dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:**

ube, gelirleri, kârlılı ı ve likiditesine ili kin geçmi dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadı ını dü ündü ünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ili kin özet bilgiler:**

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

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)

**E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Devamı)**

**h. Menkul de erler de er artı fonuna ili kin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**12. Azınlık haklarına ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**III. GEL R TABLOSUNA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR:**

**1. Faiz gelirlerine ili kin bilgiler:**

**a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ili kin bilgiler:**

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	15	-	23
Yurtiçi Bankalardan	7.170	9	1.240	8
Yurtdı ı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdı ı Merkez ve ubelerden	1.910	268	6.388	123
<b>Toplam</b>	<b>9.080</b>	<b>292</b>	<b>7.628</b>	<b>154</b>

**c. Menkul de erlerden alınan faiz gelirlerine ili kin bilgiler:**

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	37.638	-	40.038	-
Gerçe e Uygun De er Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>37.638</b>	<b>-</b>	<b>40.038</b>	<b>-</b>

**d. tirak ve ba lı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası (“YTL”) olarak belirtilmi tir.)

**E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Devamı)**

**2. Faiz giderlerine ili kin bilgiler:**

**a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ili kin bilgiler:**

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	-	1.449	156
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdı ı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdı ı Merkez ve ubelere	-	-	1.449	156
Di er Kurulu lara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>1.449</b>	<b>156</b>

**b. tirakler ve ba lı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ili kin bilgiler :**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**c. hıraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ili kin bilgiler :**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

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

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)

**E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Devamı)**

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

**3. Temettü gelirlerine ili kin açıklamalar:**

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

ube, yabancı banka ubesi oldu undan dolayı, temettü da ıtımı yapmamaktadır. Müdürler kurulunda karar alınması halinde, merkez ubeye kar transferi yapılmaktadır.

**b. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara da ıtılmak üzere önerilen hisse ba ma dönem net kâr payları:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**c. Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr da ıtımı yapılmayacaksa nedenleri.**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**4. Ticari kâr/zarara ili kin açıklamalar (Net):**

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
<b>Kar</b>	<b>412.926</b>	<b>288.645</b>
Sermaye Piyasası lemleri Karı	59.451	43.326
Türev Finansal lemlerden	-	-
Di er	59.451	43.326
Kambiyo lemlerinden Kar	353.475	245.319
<b>Zarar (-)</b>	<b>413.316</b>	<b>272.183</b>
Sermaye Piyasası lemleri Zararı	51.468	23.569
Türev Finansal lemlerden	-	62
Di er	51.468	23.507
Kambiyo lemlerinden Zarar	361.848	248.614

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)

**E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Devamı)**

**5. Di er faaliyet gelirlerine ili kin bilgiler:**

Ola andı ı hususları ve yeni geli meleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu da belirtilerek açıklanır. Ola andı ı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteli i ve miktarı ayrı ayrı açıklanır:

Di er faaliyet gelirleri arasında ola andı ı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

**6. Bankaların kredi ve di er alacaklarına ili kin kar ılık giderleri:**

	<b>31 Aralık 2006</b>	<b>31 Aralık 2005</b>
Kredi ve Di er Alacaklara li kin Özel Kar ılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili üpheli Ücret Komisyon ve Di er Alacaklar	-	-
Genel Kar ılık Giderleri	200	-
Muhtemel Riskler çin Ayrılan Serbest Kar ılık Giderleri	320	-
Menkul De erler De er Dü me Giderleri	61	150
Gerçe e Uygun De er Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	61	150
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
tirakler, Ba lı Ortaklıklar ve VKET Men. De . De er Dü ü Giderleri	-	-
tirakler	-	-
Ba lı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Di er	301	32
<b>Toplam</b>	<b>882</b>	<b>182</b>

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)

**E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Devamı)**

**7. Di er faaliyet giderlerine ili kin bilgiler :**

	<b>31 Aralık 2006</b>	<b>31 Aralık 2005</b>
Personel Giderleri	5.880	5.319
Kıdem Tazminatı Kar ılı ı	60	76
Banka Sosyal Yardım Sandı ı Varlık Açıkları Kar ılı ı	-	-
Maddi Duran Varlık De er Dü ü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	474	609
Maddi Olmayan Duran Varlık De er Dü ü Giderleri	-	-
erefiye De er Dü ü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	370	400
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları De er Dü ü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler De er Dü ü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satı Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar De er Dü ü Giderleri	-	-
Di er letme Giderleri	13.051	9.620
Faaliyet Kiralama Giderleri	534	322
Bakım ve Onarım Giderleri	388	338
Reklam ve lan Giderleri	11	35
Di er Giderler	12.118	8.925
Aktiflerin Satı ından Do an Zararlar	-	17
Di er	2.257	2.358
<b>Toplam</b>	<b>22.092</b>	<b>18.399</b>

**E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Devamı)**

**8. Vergi öncesi kar/zararına ili kin açıklamalar:**

Ola an bankacılık i lemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemleri, bankacılık i lemlerinden alınan komisyon gelirleri, bankalararası i lemler ve menkul kıymetlerden sa lanan gelir ve giderlerden olu maktadır.

**9. Vergi kar ılı na ili kin açıklamalar:**

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

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

**b. Geçici farkların olu masından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmi vergi geliri ya da gideri açıklanır:**

ube 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle net 173 bin YTL (31 Aralık 2005: 16 bin YTL) ertelenmi vergi geliri yaratmı tir.

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

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

**10. Net dönem kâr ve zararına ili kin açıklamalar:**

**a. Finansal tablo kalemlerine ili kin olarak yapılan bir tahmindeki de i ikli in kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılı ı varsa, o dönemleri de kapsayacak eilde belirtilmesi:**

ube tarafından finansal tablo kalemlerine ili kin olarak yapılan bir tahminde de i iklik bulunmamaktadır.

**b. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**11. Gelir tablosunda yer alan di er kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu a ması halinde bu kalemlerin en az %20'sini olu turan alt hesapların gösterilmesi:**

Gelir tablosu toplamının %10' unu a an di er gelirler kalemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).



**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası (“YTL”) olarak belirtilmi tir.)

**IV. NAZIM HESAPLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR:**

**1. Bilanço dı ı yükümlülüklere ili kin açıklama:**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**b. A a ıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:**

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

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

**b.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri i lemler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

**a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

	<b>31 Aralık 2006</b>	<b>31 Aralık 2005</b>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Di er Gayrinakdi Krediler	8.613	8.226
<b>Toplam</b>	<b>8.613</b>	<b>8.226</b>

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası (“YTL”) olarak belirtilmi tir.)

**IV. NAZIM HESAPLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR:**

**b. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yo unla ması hakkında bilgi:**

**b1. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yo unla ması hakkında bilgi:**

	31 Aralık 2006				31 Aralık 2005			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sanayi</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Ta ocakçılı ı	-	-	-	-	-	-	-	-
malat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>n aat</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Hizmetler</b>	-	-	<b>8.478</b>	<b>98</b>	-	-	<b>8.097</b>	<b>98</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ula tırma ve Haberle me	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kurulu lar	-	-	8.478	98	-	-	8.097	98
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
E itim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sa lık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Di er</b>	-	-	<b>135</b>	<b>2</b>	-	-	<b>129</b>	<b>2</b>
<b>Toplam</b>	-	-	<b>8.613</b>	<b>100</b>	-	-	<b>8.226</b>	<b>100</b>

**b2. I ve II’nci grupta yer alan gayrinakdi krediler ve di er alacaklar ile yeniden yapılandırılan gayrinakdi krediler ve di er alacaklara ili kin bilgiler:**

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	-	<b>8.613</b>	-	-
Teminat Mektupları	-	8.613	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet hracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Di er Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)**

**E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Devam)**

**3. Türev finansal araçlara ili kin bilgiler:**

	<b>31 Aralık 2006</b>	<b>31 Aralık 2005</b>
<b>Alım Satım Amaçlı lemlerin Türleri</b>		
Döviz ile İlgili Türev lemler (I)	154.030	334.664
Vadeli Döviz Alım Satım lemleri	-	-
Swap Para Alım Satım lemleri	154.030	334.664
Futures Para lemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev lemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım lemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım lemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım lemleri	-	-
Di er Alım-Satım Amaçlı Türev lemler (III)	-	-
<b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev lemler (I+II+III)</b>	<b>154.030</b>	<b>334.664</b>
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev lemler Türleri</b>		
Gerçe e uygun De er De iikli i Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akı Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İtirak Yatırımları Riskinden Korunma	-	-
<b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev lemler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Türev lemler Toplamı (A+B)</b>	<b>154.030</b>	<b>334.664</b>

**4. Ko ullu borçlar ve varlıklara ili kin açıklamalar:**

ube, ube'nin ba lı oldu u holdingin ba lı ortak lı olan tasfiye halindeki Chase Manhattan Yatırım Menkul De erler A .'nin tasfiye süresinin sonuna gelinmesinden ve tasfiye ile ilgili çıkabilecek borçlardan dolayı Sermaye Piyasası Kurul'una vadesi süresiz olan bir taahhütname vermi tir. Taahhüt tutarı Chase Manhattan Yatırım Menkul De erler A .'nin tasfiye sürecinde olu abilecek her türlü borcun ödenmesini kapsamaktadır. ube bu taahhütname ile ilgili olarak olu abilecek bir yükümlülük beklememektedir.

**5. Ba kaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ili kin açıklamalar:**

**Bankaların gerçek ve tüzel ki iler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve di er kurumlar adına saklama veya plasmada bulunma gibi faaliyetlerinin varlı ı halinde önemlilik ilkesine göre, bu faaliyetlerin finansal tablolarda açıklanması:**

ube, 1 Ocak 2006 tarihine kadar JPMorgan Chase Londra adına menkul kıymet saklama hizmeti sunmu olup 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla geriye kalan, JPMorgan Chase Londra adına T.C. Merkez Bankası'nda saklanan menkul de erlerin tutarı 1.186.269 bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 1.910.386 bin YTL). 1 Ocak 2006 tarihinden sonraki i lemlerin menkul kıymet saklama hizmeti ba ka bir kurulu a devredilmi tir.

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)

---

**E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Devamı)**

**V. ÖZKAYNAK DE M TABLOSUNA L K N OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN  
HUSUSLAR**

**a. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ili kin açıklamalar:**

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

Söz konusu Genelge'ye göre 31 Aralık 2005 tarihine kadar "Ödenmi Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen 27.252 bin YTL tutarındaki ödenmi sermayeye ili kin enflasyon düzeltme farkı "Di er Sermaye Yedekleri" hesabına aktarılmı tur. Di er özsermaye kalemlerine ili kin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

**b. Kâr da ıtımı ve sermaye artırımına ili kin açıklamalar:**

ube'nin 9 Ekim 2006 tarihli müdürler kurulu toplantısı sonucunda, ube'nin 21.473 bin YTL olan ödenmi sermayesinin 18.543 bin YTL'si geçmi yıl karlarından, 27.252 bin YTL'si enflasyon muhasebesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden ve 32.732 bin YTL'si ube'nin ana merkezinden yapılan 21.800.000 USD'lik transferden kar ılanmak suretiyle 100.000 bin YTL'ye çıkarılmı tur.

**VI. NAKIT AKI TABLOSUNA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**

**1. Nakit Akı Tablosunda yer alan di er kalemleri ve döviz kurundaki de i imin nakit ve nakde e de er varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ili kin açıklamalar:**

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki de i im öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (-) 28.278 YTL (31 Aralık 2005: (-)12.177 YTL) tutarındaki "Di er" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, di er faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç di er faaliyet giderlerinden, kur farkı kâr/zararından ve nakit giri veya çıkı ı olu turmayan amortisman, provizyon gibi kalemlerden olu maktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki de i im" içinde yer alan 521 YTL (31 Aralık 2005: 148 YTL) tutarındaki "Di er borçlardaki net artı /azalı " kalemi muhtelif borçlardaki, di er yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki de i imlerden olu maktadır.

Döviz kurundaki de i imin nakit ve nakde e de er varlıklar üzerindeki etkisi net kur farkı kârı/zararı hesabına yansıtılmı tur. Söz konusu kur farkı kâr/zararı tutarı nakit akım tablosunda "Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki de i im öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan "Di er" kalemi içinde gösterilmektedir.

**2. Dönem ba ındaki nakit ve nakde e de er varlıklara ili kin bilgiler:**

**a. Nakit ve nakde e de er varlıkları olu turan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:**

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

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmiştir.)

**E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Devam)**

**b. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir de i ikli in etkisi:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

Nakit ve nakde e de er varlıkları olu turan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akı tablosunda kayıtlı tutarları arasında mutabakatı:

	<b>31 Aralık 2006</b>	<b>31 Aralık 2005</b>
<b>Nakit</b>	<b>11.744</b>	<b>3.229</b>
Kasa, Efektif Deposu ve Di er	38	71
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	11.706	3.158
<b>Nakde E de er Varlıklar</b>	<b>45.673</b>	<b>258.051</b>
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	45.673	258.051
Menkul Kıymetler	-	-
<b>Toplam Nakit ve Nakde E de er Varlık</b>	<b>57.417</b>	<b>261.280</b>

Önceki dönemde gerçekleştirilen i lemler neticesinde bulunan toplam de er, cari dönem ba ındaki nakit ve nakde e de er varlıklar toplamını verir.

**3. Dönem sonundaki nakit ve nakde e de er varlıklara ili kin bilgiler:**

	<b>31 Aralık 2006</b>	<b>31 Aralık 2005</b>
<b>Nakit</b>	<b>5.761</b>	<b>11.744</b>
Kasa, Efektif Deposu ve Di er	-	38
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	5.761	11.706
<b>Nakde E de er Varlıklar</b>	<b>171.550</b>	<b>45.673</b>
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	171.550	45.673
Menkul Kıymetler	-	-
<b>Toplam Nakit ve Nakde E de er Varlık</b>	<b>177.311</b>	<b>57.417</b>

**4. ube'nin elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya di er nedenlerle bankanın ya da di er ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde e de er varlık mevcuduna ili kin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)

**E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Devam)**

**VII. UBE'N N DAH L OLDU U R SK GRUBUNA L K N AÇIKLAMALAR:**

1. ube'nin dahil oldu u risk grubuna ili kin i lemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamı kredi ve mevduat i lemleri, döneme ili kin gelir ve giderler:

**a. Cari Dönem (31 Aralık 2006):**

ube'nin Dahil Oldu u Risk Grubu	tirak, Ba lı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Do rudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Di er Gerçek ve Tüzel Ki iler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Di er Alacaklar						
Dönem Ba ı	-	-	-	-	9.035	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	26.272	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	3.343	-

(\*) Bankaların Kurulu ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeli in 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmı tir.

**b. Önceki Dönem (31 Aralık 2005):**

ube'nin Dahil Oldu u Risk Grubu	tirak, Ba lı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Do rudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Di er Gerçek ve Tüzel Ki iler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Di er Alacaklar						
Dönem Ba ı	-	-	-	-	239.616	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	9.035	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	4.760	-

(\*) Bankaların Kurulu ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeli in 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmı tir.

**c.1 ube'nin dahil oldu u risk grubuna ait mevduata ili kin bilgiler:**

ube'nin Dahil Oldu u Risk Grubu	tirak, Ba lı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Do rudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Di er Gerçek ve Tüzel Ki iler	
	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Mevduat *						
Dönem Ba ı	-	-	-	2.191	220.448	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	88.541	220.448
Mevduat Faiz Gideri**	-	-	-	-	5.330	3.077

(\*) Bankaların Kurulu ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeli in 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmı tir.

(\*\*) ube'nin dahil oldu u risk grubuna ait mevduat ve kullanılan kredileri içermektedir.

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TARHLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmi tir.)

**E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Devam)**

**c.2. ube'nin, dahil oldu u risk grubu ile yaptı ı vadeli i lemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri di er sözleşmelere ili kin bilgiler:**

Bankanın Dahil Oldu u Risk Grubu	tirak, Ba lı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Do rudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Di er Gerçek ve Tüzel Ki iler	
	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Gerçe e Uygun De er Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan lemler						
Dönem Ba ı	-	-	-	-	334.664	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	174.847	334.664
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	178	62
Risikten Korunma Amaçlı lemler						
Dönem Ba ı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

(\*) Bankaların Kurulu ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeli in 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmı tir.

**d. Üst yönetime sa lanan faydalara ili kin bilgiler:**

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla ube üst yönetime 5.085 bin YTL (31 Aralık 2005: 4.202 bin YTL) tutarında ödeme yapılmı tir.

**2. ube'nin dahil oldu u risk grubuyla ilgili olarak,**

**a. Taraflar arasında bir i lem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil oldu u risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kurulu larla ili kileri:**

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

**b. li kinin yapısının yanında, yapılan i lemin türünü, tutarını ve toplam i lem hacmine olan oranını, ba lıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve di er unsurları:**

ube'nin kontrolünde mevcut olan bir kurulu bulunmadı ndan herhangi bir i lem söz konusu de ildir (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**c. Yapılan i lemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu oldu u durumlar dı nda, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen i lemler:**

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

**e. Gayrimenkul ve di er varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, ara tırma ve geli tirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda i lemler ilgili bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZ COLUMBUS,  
OHIO - STANBUL TÜRK YE UBES  
31 ARALIK 2006 VE 2005 TAR HLER T BAR YLE  
KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası (“YTL”) olarak belirtilmi tir.)

---

**E. KONSOL DE OLMAYAN F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR  
(Devamı)**

**VIII. UBE’N N YURT Ç , YURTDI I, KIYI BANKACILI I BÖLGELER NDEK UBE VEYA  
T RAKLER LE YURTDI I TEMS LC L KLER NE L K N AÇIKLAMALAR:**

ube’nin yurtiçi, yurtdı ı ve kıyı bankacılı ı bölgelerinde ube veya temsilcilikleri bulunmamaktadır  
(31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

**IX. B LANÇO SONRASI HUSUSLARA L K N AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**

Bulunmamaktadır.



## **ALTINCI BÖLÜM**

### **F. BA IMSIZ DENET M RAPORUNA L K N AÇIKLAMALAR**

#### **I. BA IMSIZ DENET M RAPORUNA L K N OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen finansal tablolar Ba aran Nas Yeminli Mali Mü avirlik A. . (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından ba ımsız denetimden geçmi tir. 18 Nisan 2007 tarihli denetim raporunda, finansal tabloların ube'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akı larını, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gere ince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak do ru bir biçimde yansıttı ına dair olumlu görü belirtilmi tir.

#### **II. BA IMSIZ DENETÇ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE D PNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

.....