

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

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

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

Şube Müdürler Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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



Bağımsız Denetçi Görüşü:

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

Diğer Husus:

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

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

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 24 Mart 2014

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

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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


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

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

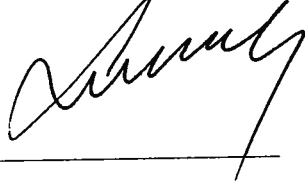
- GENEL BİLGİLER
- ŞUBE'NİN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- ŞUBE'NİN GENEL MERKEZİ'NİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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


24 Mart 2014



Funda Çelik
Müdürler Kurulu Üyesi



Lale Burkutoğlu
Müdürler Kurulu Üyesi



Belma Özmen
Müdürler Kurulu Başkanı
Denetim Komitesi Başkanı



Emre Derman
Müdürler Kurulu Üyesi
Genel Müdür

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

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

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

SAYFA

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

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

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

VIII. DİĞER BİLGİLER:

1. Şube'nin ticaret unvanı:

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

2. Şube'nin Yönetim Merkezi'nin adresi:

111 Polaris Parkway, 43240, Columbus, Ohio - USA

3. Türkiye Merkez Şube'nin adresi:

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

4. Şube'nin telefon ve faks numaraları:

Telefon : (0 212) 319 85 00

Faks : (0 212) 319 86 64

5. Şube'nin elektronik site adresi:

www.jpmorgan.com/pages/international/turkey

6. Şube'nin elektronik posta adresi:

chaseistanbul.po.box@jpmorgan.com

7. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 31 Aralık 2013

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

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

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| AKTİF KALEMLER | Dipnot | Cari Dönem (31 Aralık 2013) | | | Önceki Dönem (31 Aralık 2012) | | |
|--|--------|--------------------------------|---------|---------|----------------------------------|---------|---------|
| | | (Beşinci Bölüm-I) | TP | YP | Toplam | TP | YP |
| I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (1) | 180 | 70.906 | 71.086 | 3.249 | 7 | 3.256 |
| II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net) | (2) | 7.482 | 1.848 | 9.330 | 140.957 | 104 | 141.061 |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 7.482 | 1.848 | 9.330 | 140.957 | 104 | 141.061 |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 7.482 | - | 7.482 | 140.957 | - | 140.957 |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | - | 1.848 | 1.848 | - | 104 | 104 |
| 2.1.4 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| III. BANKALAR | (3) | 213 | 241.538 | 241.751 | 270 | 279.140 | 279.410 |
| IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (4) | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KREDİLER VE ALACAKLAR | (5) | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 Krediler ve Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Takipteki Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-) | | - | - | - | - | - | - |
| VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. İŞTİRAKLER (Net) | (7) | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (8) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | (9) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR | (10) | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | (11) | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | | 2.408 | - | 2.408 | 1.821 | - | 1.821 |
| XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 2.547 | - | 2.547 | 740 | - | 740 |
| 15.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 Diğer | | 2.547 | - | 2.547 | 740 | - | 740 |
| XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| XVII. VERGİ VARLIĞI | (12) | 1.816 | - | 1.816 | 33 | - | 33 |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı | | 1.816 | - | 1.816 | 33 | - | 33 |
| XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (13) | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. DİĞER AKTİFLER | (14) | 529 | 610 | 1.139 | 1.413 | 1.168 | 2.581 |
| AKTİF TOPLAMI | | 15.175 | 314.902 | 330.077 | 148.483 | 280.419 | 428.902 |

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

| PASİF KALEMLER | Dipnot | Cari Dönem (31 Aralık 2013) | | | Önceki Dönem (31 Aralık 2012) | | |
|--|--------|--------------------------------|--------------|----------------|----------------------------------|-----------|----------------|
| | | (Beşinci Bölüm-II) | TP | YP | Toplam | TP | YP |
| I. MEVDUAT | (1) | 8.926 | - | 8.926 | 136.236 | - | 136.236 |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 7.131 | - | 7.131 | 3.240 | - | 3.240 |
| 1.2 Diğer | | 1.795 | - | 1.795 | 132.996 | - | 132.996 |
| II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (2) | - | 3.533 | 3.533 | - | 30 | 30 |
| III. ALINAN KREDİLER | (3) | - | - | - | - | - | - |
| IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| VI. FONLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. MUHTELİF BORÇLAR | | 49 | - | 49 | 6 | - | 6 |
| VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (5) | - | - | - | - | - | - |
| IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (7) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. KARŞILIKLAR | (8) | 11.182 | - | 11.182 | 11.535 | - | 11.535 |
| 12.1 Genel Karşılıklar | | 2.452 | - | 2.452 | 2.813 | - | 2.813 |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı | | 7.877 | - | 7.877 | 8.118 | - | 8.118 |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 Diğer Karşılıklar | | 853 | - | 853 | 604 | - | 604 |
| XIII. VERGİ BORCU | (9) | 1.115 | - | 1.115 | 1.791 | - | 1.791 |
| 13.1 Cari Vergi Borcu | | 1.115 | - | 1.115 | 1.791 | - | 1.791 |
| 13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | (10) | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER | (11) | - | - | - | - | - | - |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | (12) | 305.272 | - | 305.272 | 279.304 | - | 279.304 |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | | 100.000 | - | 100.000 | 100.000 | - | 100.000 |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.11 Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3 Kâr Yedekleri | | (36) | - | (36) | - | - | - |
| 16.3.1 Yasal Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri | | (36) | - | (36) | - | - | - |
| 16.4 Kâr veya Zarar | | 205.308 | - | 205.308 | 179.304 | - | 179.304 |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı | | 179.304 | - | 179.304 | 131.014 | - | 131.014 |
| 16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı | | 26.004 | - | 26.004 | 48.290 | - | 48.290 |
| 16.5 Azınlık Hakları | (13) | - | - | - | - | - | - |
| PASİF TOPLAMI | | 326.544 | 3.533 | 330.077 | 428.872 | 30 | 428.902 |

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot (Beşinci Bölüm III) | Cari Dönem (31 Aralık 2013) | | | Önceki Dönem (31 Aralık 2012) | | |
|---|----------------------------------|--------------------------------|----------------|------------------|----------------------------------|----------------|----------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| | | (1) | (2) | | | | |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 757.570 | 754.671 | 1.512.241 | 373.491 | 313.785 | 687.276 |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | (1), (2) | - | - | - | - | - | - |
| 1.1 Teminat Mektupları | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1 İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.1 Belgeli Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2 Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 Faktoring Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9 Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| II. TAAHHÜTLER | | 3.809 | - | 3.809 | 66.715 | - | 66.715 |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler | | 3.809 | - | 3.809 | 66.715 | - | 66.715 |
| 2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 3.809 | - | 3.809 | 66.715 | - | 66.715 |
| 2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5 Men. Kıymet Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | | 753.761 | 754.671 | 1.508.432 | 306.776 | 313.785 | 620.561 |
| 3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 753.761 | 754.671 | 1.508.432 | 306.776 | 313.785 | 620.561 |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 309.549 | 308.635 | 618.184 | 21.434 | 28.596 | 50.030 |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 135.024 | 173.959 | 308.983 | 12.502 | 12.511 | 25.013 |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 174.525 | 134.676 | 309.201 | 8.932 | 16.085 | 25.017 |
| 3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 444.212 | 446.036 | 890.248 | 285.342 | 285.189 | 570.531 |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri | | 370.651 | 73.795 | 444.446 | 268.442 | 16.908 | 285.350 |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri | | 73.561 | 372.241 | 445.802 | 16.900 | 268.281 | 285.181 |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 2.688 | - | 2.688 | 2.688 | - | 2.688 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 2.688 | - | 2.688 | 2.688 | - | 2.688 |
| 4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler | | 2.688 | - | 2.688 | 2.688 | - | 2.688 |
| 4.3 Tahsile Alınan Çekler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 Teminat Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4 Varrant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 Gayrimenkul | | - | - | - | - | - | - |
| 5.6 Diğer Rehinli Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.7 Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | - | - | - | - | - |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 760.258 | 754.671 | 1.514.929 | 376.179 | 313.785 | 689.964 |

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

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

III. GELİR TABLOSU

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | Dipnot (Beşinci Bölüm-IV) | 1 Ocak - 31 Aralık 2013 | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 |
|--------------------------|---|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| I. | FAİZ GELİRLERİ | (1) | 41.416 | 134.670 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | - | - |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 26.147 | 14.687 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 118 | 21.919 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 15.151 | 98.064 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | 15.151 | 98.064 |
| 1.5.2 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | - | - |
| 1.5.3 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | - | - |
| 1.5.4 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | - | - |
| II. | FAİZ GİDERLERİ | (2) | (5.350) | (20.640) |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | (3.442) | (3.544) |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (1.908) | (17.096) |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | - | - |
| III. | NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 36.066 | 114.030 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 7.153 | 12.792 |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 7.311 | 12.860 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | - | - |
| 4.1.2 | Diğer | (10) | 7.311 | 12.860 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (158) | (68) |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | (3) | (4) |
| 4.2.2 | Diğer | | (155) | (64) |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | (3) | - | - |
| VI. | TİCARİ KÂR/ZARAR (Net) | (4) | 24.674 | (24.575) |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı | | 36.435 | 11.904 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | 50.592 | (113.139) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı | | (62.353) | 76.660 |
| VII. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5) | 496 | 302 |
| VIII. | FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 68.389 | 102.549 |
| IX. | KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (6) | (234) | (5.588) |
| X. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (7) | (37.341) | (35.867) |
| XI. | NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X) | | 30.814 | 61.094 |
| XII. | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - |
| XIII. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | - | - |
| XIV. | NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - |
| XV. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV) | | 30.814 | 61.094 |
| XVI. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (8) | (4.810) | (12.804) |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (6.583) | (11.044) |
| 16.2 | Ertelemiş Vergi Karşılığı | | 1.773 | (1.760) |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | | 26.004 | 48.290 |
| XVIII. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 18.2 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| XIX. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| XX. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX) | | - | - |
| XXI. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | - | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 21.2 | Ertelemiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| XXII. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI) | | - | - |
| XXIII. | NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII) | (9) | 26.004 | 48.290 |

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS, OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ**31 ARALIK 2013 VE 2012 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| Önceki Dönem 31 Aralık 2012 | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Olağanüstü Yedekleri | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı/ (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı) | Menkul Değer Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F. | Toplam Özkaynak | |
|--|-----------------|--|-----------------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------|---|---|-------------------------|--|-----------------|----------------|
| | | | | | | | | | | | | | | | | 100.000 |
| I. Dönem Başı Bakiyesi | | | | | | | | 38.723 | 92.291 | - | - | - | - | - | - | 231.014 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | | | | | | | | | | | | | | | |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | | | | | | | | | | | | | | | |
| V. Menkul Değerler Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | | | | | | | | | | | | | | | | |
| X. Kur Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIV. Sermaye Artırımı | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12.1 Nakden | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12.2 İç Kaynaklardan | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XV. Hisse Senedi İhraç Primi | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVI. Hisse Senedi İptal Kârları | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVIII. Diğer | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı | | | | | | | | 48.290 | | | | | | | | 48.290 |
| XX. Kâr Dağıtımı | | | | | | | | (38.723) | 38.723 | | | | | | | |
| 20.1 Dağıtılan Temettü | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20.3 Diğer | | | | | | | | (38.723) | 38.723 | | | | | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi (I ile XX) | 100.000 | - | - | - | - | - | - | 48.290 | 131.014 | - | - | - | - | - | - | 279.304 |

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

| Cari Dönem | 31 Aralık 2013 | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı/ (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı) | Menkul Değer Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F. | Toplam Öz kaynak | |
|------------|---|-----------------|--|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------|---|---|-------------------------|--|------------------|----------------|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Dönem Başı Bakiyesi | 100.000 | - | - | - | - | - | - | - | 48.290 | 131.014 | - | - | - | - | - | - | 279.304 |
| | Dönem İçindeki Değişimler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| II. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | Kur Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. | Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | İç Kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | Hisse Senedi İhraç Primi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | Hisse Senedi İptal Kârları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | (36) | - | - | - | - | - | - | - | - | (36) |
| XVII. | Dönem Net Kârı veya Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | 26.004 | - | - | - | - | - | - | - | 26.004 |
| XVIII. | Kâr Dağıtımı | - | - | - | - | - | - | - | - | (48.290) | 48.290 | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | (48.290) | 48.290 | - | - | - | - | - | - | - |
| | Dönem Sonu Bakiyesi (I ile XVIII) | 100.000 | - | - | - | - | - | - | (36) | 26.004 | 179.304 | - | - | - | - | - | - | 305.272 |

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

31 ARALIK 2013 VE 2012 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | Dipnot | Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2013 | Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2012 |
|--|--------|--|--|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 27.242 | 48.327 |
| 1.1.1 Alınan Faizler | | 41.342 | 141.562 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | (3.076) | (20.624) |
| 1.1.3 Alınan Temettümler | | - | - |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 7.311 | 16.954 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 496 | (108.204) |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | - | - |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (13.159) | (16.897) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (7.888) | (21.555) |
| 1.1.9 Diğer | | 2.216 | 57.091 |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (61.795) | 143.787 |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | 129.987 | 1.865.019 |
| 1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | (70.100) | 89.804 |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | (97.711) | (1.481.745) |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | (31.873) | 31.786 |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 7.902 | (361.077) |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (34.553) | 192.114 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (3.319) | (1.108) |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (3.319) | (1.596) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | - | 488 |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.9 Diğer | | - | - |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | - | - |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - | - |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | - |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 Diğer | | - | - |
| IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | (2.930) | (1.962) |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV) | | (40.802) | 189.044 |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 282.564 | 93.520 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI) | | 241.762 | 282.564 |

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

31 ARALIK 2013 VE 31 ARALIK 2012 TARİHLERİ İTİBARIYLA YABANCI ŞUBE'NİN MERKEZİ'NİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

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

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

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

31 ARALIK 2013 VE 31 ARALIK 2012 TARİHLERİ İTİBARIYLA YABANCI ŞUBE'NİN MERKEZİ'NİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI

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

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

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

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

Cari dönemde yurtdışında kurulu bir ortaklık edinilmemiştir.

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

Cari dönemde elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

c. Krediler ve Alacaklar:

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

Şube, Yönetim’in değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek “Diğer faaliyet gelirleri” hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise “Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı” hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar
Özel maliyetler

5 yıl
2-5 yıl

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

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

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

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

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Şube kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi:

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

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

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

b. Ertelenmiş Vergi:

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

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

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

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLÂVE AÇIKLAMALAR

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

Şube’nin alım/satım amaçlı finansal yükümlülükleri bulunmamaktadır.

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari dönemde ihraç edilen hisse senetleri bulunmamaktadır.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. KAR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI:

Şube’nin birikmiş kârları, BDDK’dan izin alınması kaydıyla dağıtıma açıktır.

XXII. İLİŞKİLİ TARAFLAR:

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:

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

XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXV. SINIFLANDIRMALAR:

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

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

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

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

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2013 | 31 Aralık 2012 |
|--|----------------|----------------|
| ANA SERMAYE | | |
| Ödenmiş Sermaye | 100.000 | 100.000 |
| Nominal Sermaye | 100.000 | 100.000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - | - |
| Hisse Senedi İptal Kârları | - | - |
| Yedek Akçeler | - | - |
| Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - |
| Kâr | 205.272 | 179.304 |
| Net Dönem Kârı | 26.004 | 48.290 |
| Geçmiş Yıllar Karları(*) | 179.268 | 131.014 |
| Muhtemel Serbest Riskler için Ayrılmış Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine kadar olan kısmı | - | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Zarar(-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı) | - | - |
| Net Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) | 343 | 264 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 2.547 | 740 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 302.382 | 278.300 |
| KATKI SERMAYE | | |
| Genel Karşılıklar | 2.452 | 2.813 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Kârı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 2.452 | 2.813 |
| SERMAYE | 304.834 | 281.113 |
| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | | |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları | - | - |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı | - | - |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - | - |
| Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler | - | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri | - | - |
| Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - |
| Diğer | - | - |
| TOPLAM ÖZKAYNAK | 304.834 | 281.113 |

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

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin bilgiler:

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

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

Şube, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

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

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

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

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

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

| | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | Diğer Alacaklar | Toplam |
|---|---|---|---|--|---|---|--|---|---|----------------------------|--|-----------------------------------|------------------------------------|---|--|-----------------|---------|
| Cari Dönem | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. Yurtiçi | 77.164 | - | - | - | - | 86 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.669 | 82.919 |
| 2. Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | - | - | - | 242.449 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 242.449 |
| 3. OECD Ülkeleri (*) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. ABD, Kanada | - | - | - | - | - | 172 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 172 |
| 6. Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8. Dağıtılmamış Varlıklar /Yükümlülükler** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9. Toplam | 77.164 | - | - | - | - | 242.707 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.669 | 325.540 |

| | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | Diğer Alacaklar | Toplam |
|---|---|---|---|--|---|---|--|---|---|----------------------------|--|-----------------------------------|------------------------------------|---|--|-----------------|---------|
| Önceki Dönem | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. Yurtiçi | 3.256 | - | - | - | - | 211 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 13.964 | 17.431 |
| 2. Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | - | - | - | 279.111 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 279.111 |
| 3. OECD Ülkeleri (*) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. ABD, Kanada | - | - | - | - | - | 88 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 88 |
| 6. Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8. Dağıtılmamış Varlıklar /Yükümlülükler** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9. Toplam | 3.256 | - | - | - | - | 279.410 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 13.964 | 296.630 |

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

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

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

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

| Sektörler/Karşı Taraflar | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Araç Kurumlarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsil Gecikmiş Alacaklar | Kurucu Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | Diğer Alacaklar | TP | YP | Toplam |
|-----------------------------|---|---|---|--|---|--|--|---|---|---------------------------|---|-----------------------------------|--|-----------------|---------------|----------------|----------------|
| Tarım | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bahçecilik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sanayi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İnşaat | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hizmetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ulaştırma | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Haberleşme | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ve Kıra. Hizm. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | 77.164 | - | - | - | - | 242.707 | - | - | - | - | - | - | - | 5.669 | 11.669 | 313.871 | 325.540 |
| Toplam | 77.164 | - | - | - | - | 242.707 | - | - | - | - | - | - | - | 5.669 | 11.669 | 313.871 | 325.540 |

JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS, OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:**

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

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

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

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

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

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

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Bilgiler:

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

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

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

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

IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Kur riskine duyarlılık :

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

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

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

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

2. Riske Maruz Değer hesaplanırken piyasa faiz oranlarındaki muhtemel dalgalanmalar da dikkate alındığından beklenen etkiler belirlenen limitler dâhilindedir. Yapılan işlemlerdeki faiz oranlarının piyasaya uygunluğu ise Hazine Operasyon ve İç Kontrol bölümü tarafından kontrol edilmektedir.
3. Faize duyarlı aktif ve pasiflere ilişkin faiz riski, Genel Merkez tarafından belirlenen limitler içinde kalacak şekilde yönetilmektedir. Faiz oranı riskinin arttığı düşünüldüğü dönemlerde bu limitler dondurulmakta ya da azaltılmaktadır.

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

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Şube'nin faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

i) Cari dönem:

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

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

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

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

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

ii) Önceki dönem:

31 Aralık 2012

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

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

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

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

i) Cari dönem:

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

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

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

ii) Önceki dönem:

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

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

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

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

d. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

a. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılmayan (*) | Toplam |
|---|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|------------------|----------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 185 | 70.901 | - | - | - | - | - | 71.086 |
| Bankalar | 970 | 240.781 | - | - | - | - | - | 241.751 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD | - | 1.901 | 50 | 6.215 | 659 | 505 | - | 9.330 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır MD | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | 1.139 | - | - | - | - | 6.771 | 7.910 |
| Toplam Varlıklar | 1.155 | 314.722 | 50 | 6.215 | 659 | 505 | 6.771 | 330.077 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 6.558 | 1.700 | - | - | - | - | - | 8.258 |
| Diğer Mevduat | 668 | - | - | - | - | - | - | 668 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen MD | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | 49 | - | - | - | - | - | 49 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | 3.533 | 1.115 | 6.630 | - | - | 309.824 | 321.102 |
| Toplam Yükümlülükler | 7.226 | 5.282 | 1.115 | 6.630 | - | - | 309.824 | 330.077 |
| Likidite Açığı | (6.071) | 309.440 | (1.065) | (415) | 659 | 505 | (303.053) | - |
| 31 Aralık 2012 | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 4.638 | 280.774 | 294 | 54.120 | 83.742 | 2.740 | 2.594 | 428.902 |
| Toplam Yükümlülükler | 3.240 | 133.032 | 1.791 | 7.292 | - | - | 283.547 | 428.902 |
| Likidite Açığı | 1.398 | 147.742 | (1.497) | 46.828 | 83.742 | 2.740 | (280.953) | - |

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

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

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

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

b. Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Bilanço tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

c. Kredi riski azaltım teknikleri:

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

VIII. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI

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

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

Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

a. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

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

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

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

c. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

Zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir.

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

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

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

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

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalara ilişkin bilgiler:

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

b. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

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

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS, OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

b. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

4. Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

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

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

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Şube'nin kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren geçerli olan 3.438,22 TL (tam TL) (1 Ocak 2013: 3.129,25 TL (tam TL)) üzerinden hesaplanmaktadır.

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

d. Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüşü karşılığı:

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

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

g. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

i. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

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

ii) Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 48 | 42 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 62 | 51 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | - | - |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | - | - |
| Diğer | 10 | 8 |
| Toplam | 120 | 101 |

b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

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

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

Şube, kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

Cari dönemde sermaye artırım yapılmamıştır.

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

Cari dönemde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

i. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

j. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

13. Azınlık Paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

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

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

i) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

3. Kabul edilen aval ve kefaletlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:****a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

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

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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

e. Diğer faiz giderleri:

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

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

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri 135 TL kira geliri, 1 TL serbest kalan karşılıklar ve 360 TL diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2012: 127 TL kira gelirleri ve 4 TL geçmiş yıla ait serbest kalan karşılıklar ve 171 TL diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır).

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|---------------|
| Personel Giderleri | 12.902 | 10.593 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 289 | 230 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 602 | 746 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 323 | 210 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 19.458 | 19.391 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 1.188 | 1.122 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 1.268 | 1.063 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 16 | 16 |
| Diğer Giderler (*) | 16.986 | 17.190 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer | 3.767 | 4.697 |
| Toplam | 37.341 | 35.867 |

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

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

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

Şube'nin ertelenmiş vergi geliri 1.773 TL (31 Aralık 2012: ertelenmiş vergi gideri 1.760 TL), cari vergi gideri ise 6.583 TL'dir (31 Aralık 2012: 11.044 TL).

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

Şube'nin cari dönemde geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan net 1.773 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2012: 1.760 TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır.

9. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Şube'nin dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarına ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Şube tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Alınan ücret ve komisyonlar altındaki diğer komisyon gelirlerinin 4.975 TL (31 Aralık 2012: 10.994 TL) tutarındaki kısmı yatırım bankacılığı ve muhabir bankacılık hizmet komisyon gelirlerinden, geri kalan 2.336 TL (31 Aralık 2012: 1.866 TL) tutarındaki kısmı EFT, havale vb. işlemlere ilişkin komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**V NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****1. Nakit Akış Tablosunda yer alan "diğer" kalemlerin ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklamalar:**

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

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

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

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

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

| | 31 Aralık 2013 | 31 Aralık 2012 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Nakit | 282.564 | 93.520 |
| Kasa, Efektif Deposu ve Diğer | - | - |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat | 282.564 | 93.520 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | - | - |
| Bankalararası Para Piyasası | - | - |
| Bankalardaki Vadeli Depo | - | - |
| Menkul Kıymetler | - | - |
| Toplam | 282.564 | 93.520 |

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

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

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

a. Cari Dönem:

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾ | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|--|---------|--|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| | Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽²⁾ | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | 280.348 | - |
| -Dönem Sonu | - | - | - | - | 242.252 | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | 5.445 | - |

b. Önceki Dönem :

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾ | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|--|---------|--|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| | Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽²⁾ | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | 972 | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | 280.348 | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | 11.694 | - |

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

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

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

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

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

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

c. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

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

ALTINCI BÖLÜM

DiĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğ er açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

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

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

.....