

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

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR İLE SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Giriş

JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi'nin ("Şube") 30 Haziran 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şube yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi'nin 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 10 Ağustos 2016

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

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN ALTI AYLIK 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

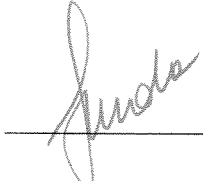
Elektronik site adresi : www.jpmorgan.com/pages/international/turkey

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

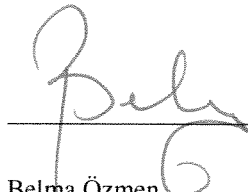
JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi'nin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan altı aylık konsolide olmayan finansal raporu 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
- ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU

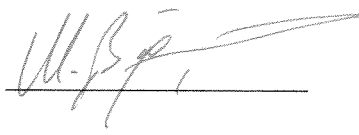
Bu raporda yer alan altı aylık konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik", Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin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



Funda Çelik
Müdürler Kurulu Üyesi



Belma Özmen
Müdürler Kurulu Başkanı
Denetim Komitesi Başkanı



Mustafa Bağrıaçık
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 | 2 |
| 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. | Yabancı Şube'nin Merkezi'nin konsolide finansal tabloları | 11 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

SAYFA

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

| | | |
|-------|--|-------|
| I. | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar..... | 22-28 |
| II. | Kur riskine ilişkin açıklamalar..... | 28-30 |
| III. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar..... | 30-33 |
| IV. | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar..... | 34 |
| V. | Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar..... | 34-38 |
| VI. | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar..... | 38 |
| VII. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar..... | 39-41 |
| VIII. | Kredi riskine ilişkin açıklamalar..... | 41-43 |
| IX. | Piyasa Riskine ilişkin açıklamalar..... | 43 |
| X. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar..... | 43 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

| | | |
|------|---|-------|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar..... | 44-46 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar..... | 47-51 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar..... | 52 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar..... | 53-56 |
| V. | Şube'nin dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar..... | 57-58 |
| VI. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar..... | 58 |

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

| | | |
|----|---|----|
| I. | Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar..... | 59 |
|----|---|----|

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

| | | |
|------|---|----|
| II. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar..... | 59 |
| III. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar..... | 59 |

**30 HAZİRAN 2016 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 | İş Tecrübesi |
|----------------------------------|---|-------------------|---------------|--------------|
| Müdürler Kurulu Üyeleri: | İç Sistemler, Mali İşler, Bilgi Teknolojileri, Operasyon, İdari İşler, Hukuk | Belma Özmen | Lisans | 34 yıl |
| | Müdürler Kurulu Üyesi | Funda Çelik | Lisans | 27 yıl |
| | Genel Müdür, Kurumsal Bankacılık, Kurumsal Finansman, Hazine, Muhabir İlişkiler, İnsan Kaynakları | Mustafa Bağrıaçık | Yüksek Lisans | 22 yıl |
| Genel Müdür: | Genel Müdür, Kurumsal Bankacılık, Kurumsal Finansman, Hazine, Muhabir İlişkiler, İnsan Kaynakları | Mustafa Bağrıaçık | Yüksek Lisans | 22 yıl |
| Müdürler Kurulu Başkanı: | İç Sistemler, Mali İşler, Bilgi Teknolojileri, Operasyon, İdari İşler, Hukuk | Belma Özmen | Lisans | 34 yıl |
| Denetim Komitesi Başkanı: | İç Sistemler, Mali İşler, Bilgi Teknolojileri, Operasyon, İdari İşler, Hukuk | Belma Özmen | Lisans | 34 yıl |

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

Şube'de Müdürler Kurulu Üyesi olarak görev yapmış bulunan Sn. Lale Burkutoğlu, 31 Ekim 2015 tarihi itibarıyla Şube bünyesindeki tüm görevlerinden ayrılmış bulunmaktadır. Bu durum sebebiyle boşalan Müdürler Kurulu üyeliğine yeni bir atama yapılması için gerekli çalışmalar başlatılmış olup, söz konusu atama yapılana kadar, Şube Müdürler Kurulu mevcut 3 üyesi ile görevini sürdürecektir.

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

PricewaterhouseCoopers

Tarafından Görüldü H Y

İstanbul, Tarih 08/16

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

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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.

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.

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Şube'nin personel sayısı 57'dir (31 Aralık 2015: 55).

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

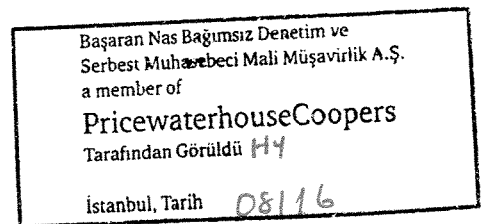
6. Şube'nin elektronik posta adresi:

chaseistanbul.po.box@jpmorgan.com

7. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 30 Haziran 2016

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



30 HAZİRAN 2016 VE 31 ARALIK 2015 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 (Beşinci Bölüm-1) | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30 Haziran 2016) | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2015) | | |
|--|-----------------------------|--|----------------|----------------|--|----------------|----------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (1) | 706 | 962 | 1.668 | 306 | 152.860 | 153.166 |
| II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net) | (2) | 72.006 | 2.059 | 74.065 | 8.716 | - | 8.716 |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 72.006 | 2.059 | 74.065 | 8.716 | - | 8.716 |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 72.006 | - | 72.006 | 8.716 | - | 8.716 |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | - | 2.059 | 2.059 | - | - | - |
| 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) | 115 | 345.304 | 345.419 | 152 | 306.255 | 306.407 |
| IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (4) | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KREDİLER VE ALACAKLAR | (5) | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 Krediler ve Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Takipteki Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-) | | - | - | - | - | - | - |
| VII. 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) | | 2.380 | - | 2.380 | 2.846 | - | 2.846 |
| XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 1.847 | - | 1.847 | 2.175 | - | 2.175 |
| 15.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 Diğer | | 1.847 | - | 1.847 | 2.175 | - | 2.175 |
| XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| XVII. VERGİ VARLIĞI | (12) | 177 | - | 177 | 1.854 | - | 1.854 |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 177 | - | 177 | 1.854 | - | 1.854 |
| XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (13) | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlerin Denetim ve Diğer Aktifleri | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. DİĞER AKTİFLER | (14) | 1.015 | 1.022 | 2.037 | 833 | 5.563 | 6.396 |
| AKTİF TOPLAMI | | 78.246 | 349.347 | 427.593 | 16.882 | 464.678 | 481.560 |

PricewaterhouseCoopers tarafından denetim ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Tarafından Görüldü H4

İstanbul, Tarih

08/16

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

30 HAZİRAN 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

| PASİF KALEMLER | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|--|--------|------------------------------|-----|---------|-------------------------------|-------|---------|
| | | Cari Dönem (30 Haziran 2016) | | | Önceki Dönem (31 Aralık 2015) | | |
| | | (Beşinci Bölüm-II) | TP | YP | Toplam | TP | YP |
| I. MEVDUAT | (1) | 23.480 | 6 | 23.486 | 82.941 | 1 | 82.942 |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 3.474 | 6 | 3.480 | 65.536 | 1 | 65.537 |
| 1.2 Diğer | | 20.006 | - | 20.006 | 17.405 | - | 17.405 |
| II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (2) | - | 194 | 194 | - | 1.244 | 1.244 |
| 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 | | 260 | - | 260 | 159 | 23 | 182 |
| VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (5) | - | - | - | - | - | - |
| IX. FAKTORİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (7) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. KARŞILIKLAR | (8) | 8.315 | - | 8.315 | 13.863 | - | 13.863 |
| 12.1 Genel Karşılıklar | | 3.467 | - | 3.467 | 3.122 | - | 3.122 |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı | | 4.848 | - | 4.848 | 8.731 | - | 8.731 |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 Diğer Karşılıklar | | - | - | - | 2.010 | - | 2.010 |
| XIII. VERGİ BORCU | (9) | 3.084 | - | 3.084 | 2.199 | - | 2.199 |
| 13.1 Cari Vergi Borcu | | 3.084 | - | 3.084 | 2.199 | - | 2.199 |
| 13.2 Ertelemiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | (10) | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER | (11) | - | - | - | - | - | - |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | (12) | 392.254 | - | 392.254 | 381.130 | - | 381.130 |
| 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 | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3 Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.1 Yasal Yedekler | | (72) | - | (72) | (78) | - | (78) |
| 16.3.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri | | (72) | - | (72) | (78) | - | (78) |
| 16.4 Kâr veya Zarar | | 292.326 | - | 292.326 | 281.208 | - | 281.208 |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı | | 281.208 | - | 281.208 | 245.705 | - | 245.705 |
| 16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı | | 11.118 | - | 11.118 | 35.503 | - | 35.503 |
| 16.5 Azınlık Hakları | (13) | - | - | - | - | - | - |
| PASİF TOPLAM | | 427.393 | 200 | 427.593 | 480.292 | 1.268 | 481.560 |

Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü H4
İstanbul, Tarih 08/16

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

30 HAZİRAN 2016 VE 31 ARALIK 2015 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) | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30 Haziran 2016) | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2015) | | |
|---|----------------------------------|---|---------|---------|---|---------|---------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 440.911 | 438.537 | 879.448 | 423.600 | 424.806 | 848.406 |
| 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 Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9 Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| II. TAAHHÜTLER | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 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. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | | 440.911 | 438.537 | 879.448 | 423.600 | 424.806 | 848.406 |
| 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 | | 440.911 | 438.537 | 879.448 | 423.600 | 424.806 | 848.406 |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 375 | 374 | 749 | - | 464 | 464 |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | 374 | 374 | - | 232 | 232 |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 375 | - | 375 | - | 232 | 232 |
| 3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 440.536 | 438.163 | 878.699 | 423.600 | 424.342 | 847.942 |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri | | 371.300 | 69.024 | 440.324 | 423.600 | - | 423.600 |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri | | 69.236 | 369.139 | 438.375 | - | 424.342 | 424.342 |
| 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 Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 Gayrimenkul | | - | - | - | - | - | - |
| 5.6 Diğer Rehlinli Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.7 Rehlinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN NAZIMLI DEĞERLEMLER | | - | - | - | - | - | - |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI | | 443.599 | 438.537 | 882.136 | 426.288 | 424.806 | 851.094 |

a member of

PricewaterhouseCoopers

Tarafından Görüldü H4

İstanbul, Tarih

08/16

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

30 HAZİRAN 2016 VE 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

III. GELİR TABLOSU

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | Dipnot (Beşinci Bölüm-IV) | Sınırlı | Sınırlı | Sınırlı | Sınırlı |
|--|--|---------------------------------|---|---|--|--|
| | | | Denetimden Geçmiş | Denetimden Geçmiş | Denetimden Geçmiş | Denetimden Geçmiş |
| | | | Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2016 | Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2015 | Cari Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2016 | Önceki Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2015 |
| I. | FAİZ GELİRLERİ | (1) | 13.797 | 33.866 | 6.061 | 12.350 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 739 | 83 | 365 | 75 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 8.647 | 21.089 | 3.825 | 7.228 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 4.411 | 12.694 | 1.871 | 5.047 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 4.411 | 12.694 | 1.871 | 5.047 |
| | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan | | - | - | - | - |
| 1.5.2 | FV | | - | - | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | - | - | - | - |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | - | - | - | - |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | - | - | - | - |
| II. | FAİZ GİDERLERİ | (2) | (2.903) | (3.153) | (1.159) | (1.161) |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | (1.899) | (3.124) | (817) | (1.132) |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (1.004) | (29) | (342) | (29) |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | - | - | - | - |
| III. | NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 10.894 | 30.713 | 4.902 | 11.189 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 6.421 | 6.743 | 3.681 | 3.637 |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 6.437 | 6.758 | 3.690 | 3.646 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | - | - | - | - |
| 4.1.2 | Diğer | (10) | 6.437 | 6.758 | 3.690 | 3.646 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (16) | (15) | (9) | (9) |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | (2) | (1) | (1) | (1) |
| 4.2.2 | Diğer | | (14) | (14) | (8) | (8) |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | (3) | - | - | - | - |
| VI. | TİCARİ KÂR/ZARAR (Net) | (4) | 18.868 | 9.906 | 10.617 | 11.432 |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 12.495 | 16.392 | 6.429 | 11.708 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (7.609) | 11.847 | (7.629) | 17.176 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 13.982 | (18.333) | 11.817 | (17.452) |
| VII. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5) | 758 | 148 | 630 | 93 |
| FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI | | | | | | |
| VIII. | (III+IV+V+VI+VII) | | 36.941 | 47.510 | 19.830 | 26.351 |
| IX. | KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (6) | 430 | 1.278 | (289) | 421 |
| X. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (7) | 20.415 | 21.697 | 10.109 | 11.060 |
| XI. | NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X) | | 16.096 | 24.535 | 10.010 | 14.870 |
| BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK | | | | | | |
| XII. | KAYDEDİLEN | | | | | |
| | FAZLALIK TUTARI | | - | - | - | - |
| | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN | | - | - | - | - |
| XIII. | KÂR/ZARAR | | - | - | - | - |
| XIV. | NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - | - | - |
| | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z | | | | | |
| XV. | (XI+...+XIV) | | 16.096 | 24.535 | 10.010 | 14.870 |
| XVI. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (8) | (4.978) | (6.328) | (1.883) | (2.944) |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (3.302) | (5.298) | (2.200) | (3.122) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | (1.676) | (1.030) | 317 | 178 |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | | 11.118 | 18.207 | 8.127 | 11.926 |
| XVIII. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - | - | - |
| | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) | | - | - | - | - |
| 18.2 | Satış Karları | | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - | - | - |
| XIX. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - | - | - |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - | - | - |
| | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) | | - | - | - | - |
| 19.2 | Satış Zararları | | - | - | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - | - | - |
| XX. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX) | | - | - | - | - |
| XXI. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | - | - | - | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| XXII. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI) | | - | - | - | - |
| XXIII. | NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII) | (9) | 11.118 | 18.207 | 8.127 | 11.926 |

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

PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü 44

İstanbul, Tarih 08/16

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

30 HAZİRAN 2016 VE 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
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 - 30 Haziran 2016 | Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2015 |
|--|---|---|
| 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 Kısmı) | - | - |
| VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | - | - |
| VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | 8 | 11 |
| IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | (2) | (2) |
| X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | 6 | 9 |
| XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI | - | - |
| 1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | - | - |
| 1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.4 Diğer | - | - |
| XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI) | 6 | 9 |

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

PricewaterhouseCoopers

Tarafından Görüldü H7

İstanbul, Tarih

08/16

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| Sınırlı Denetimden Geçmiş | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karırları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Olağanüstü Yedek Akçe Yedekleri | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı/ Zararı | Geçmiş Dönem Karı/ Zararı | Menkul Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Ortaklıklardan Olmayan Duran Varlık YDF | Bedelisiz Hisse Senetleri | Risikten Korunma Fonları | Durdurulan F. İşlerin Dur. V. Bir. Değ. F. Özkaynak | Satış A./ |
|---|------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------------|---------------------------------------|----------------|------------------------|---------------------------|------------------------|--|---------------------------|--------------------------|---|-----------|
| Önceki Dönem 30 Haziran 2015 | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karırları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Olağanüstü Yedek Akçe Yedekleri | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı/ Zararı | Geçmiş Dönem Karı/ Zararı | Menkul Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Ortaklıklardan Olmayan Duran Varlık YDF | Bedelisiz Hisse Senetleri | Risikten Korunma Fonları | Durdurulan F. İşlerin Dur. V. Bir. Değ. F. Özkaynak | Satış A./ |
| I. Dönem Başı Bakiyesi | 100.000 | - | - | - | - | (52) | 40.397 | 205.308 | - | - | - | - | - | - |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hataların Düzeltilemesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | 100.000 | - | - | - | - | (52) | 40.397 | 205.308 | - | - | - | - | - | - |
| IV. Dönem İçindeki Değişimler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 Edile Ort.(İş Ort.) Bedelsiz His Kur Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 İç Kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. Hisse Senedi İhraç Primi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. Hisse Senedi İptal Karırları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIX. Dönem Net Karı veya Zararı | - | - | - | - | - | 9 | 18.207 | - | - | - | - | - | - | 9 |
| XX. Kâr Dağıtımı | - | - | - | - | - | - | (40.397) | 40.397 | - | - | - | - | - | 18.207 |
| 20.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | (40.397) | 40.397 | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 Başarıları Nası Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetlenmiştir. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 Haziran 2016 Sonu Bakiyesi (I ile XVIII) | 100.000 | - | - | - | - | (43) | 18.207 | 245.705 | - | - | - | - | - | 363.869 |

PricewaterhouseCoopers

Tarafından Görüldü H Y

İstanbul, Tarih 05/16

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

| Sınırlı Denetimden Geçmiş | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karlıları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Olganüstü Yedek Akçe Yedekleri | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı/ Zararı | Geçmiş Dönem Karı/ Zararı | Menkul Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların YDF | Bedelsiz Hisse Senetleri | Risikten Korunma Fonları | Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Fonları | Safı A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Fonları | Toplam Özkaynak |
|---|--|-----------------------------|------------------------------|---------------------|--------------------------------------|----------------|------------------------|---------------------------|------------------------|--|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------|--|-----------------|
| I. Dönem Baş Bakıyesi | 100.000 | - | - | - | - | (78) | 35.503 | 245.705 | - | - | - | - | - | - | 381.130 |
| II. Dönem içindeki Değişimler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 Edile 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 Karlıları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. Dönem Net Karı veya Zararı | - | - | - | - | - | - | 6 | - | - | - | - | - | - | - | 6 |
| XVIII. Kar Dağıtımı | - | - | - | - | - | - | 11.118 | - | - | - | - | - | - | - | 11.118 |
| 18.1. Dağıtılan Fesettü | - | - | - | - | - | - | (35.503) | 35.503 | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3. Diğer | - | - | - | - | - | - | (35.503) | 35.503 | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakıyesi (I ile XVIII) | 100.000 | - | - | - | - | (72) | 11.118 | 281.208 | - | - | - | - | - | - | 392.254 |

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü H7
İstanbul, Tarih 08/16

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

30 HAZİRAN 2016 VE 2015 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | Dipnot | Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2016 | Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2015 |
|--|--------|---|---|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | (15.664) | (18.201) |
| 1.1.1 Alınan Faizler | | 13.798 | 33.867 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | (2.650) | (3.142) |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri | | - | - |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 6.437 | 6.758 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 758 | 148 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | - | - |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (10.213) | (11.225) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (3.516) | (6.055) |
| 1.1.9 Diğer | | (20.278) | (38.552) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | 26.113 | 17.684 |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | (67.408) | (10.052) |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | (290) | (75) |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | 156.636 | 32.106 |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | (60.202) | (4.999) |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | 493 | 127 |
| 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) | | (3.116) | 577 |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | 10.449 | (517) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (83) | (1.222) |
| 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 | | - | - |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | (83) | (1.222) |
| 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 | | 28.751 | 34.128 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV) | | 39.117 | 32.389 |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 306.652 | 309.559 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI) | | 345.769 | 341.948 |

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

PricewaterhouseCoopers

Tarafından Görüldü H7

İstanbul, Tarih 08/16

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

30 HAZİRAN 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
YABANCI ŞUBE'NİN MERKEZİ'NİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

| | 30 Haziran 2016 milyon ABD Doları | 31 Aralık 2015 milyon ABD Doları |
|---|---|--|
| Aktif Kalemler | | |
| Nakit Değerler | | |
| Bankalar | 19.710 | 20.490 |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | 345.595 | 340.015 |
| Ödünç Alınan Menkul Kıymetler | 237.267 | 212.575 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 103.225 | 98.721 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 380.793 | 343.839 |
| Krediler | 278.610 | 290.827 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 858.577 | 823.744 |
| Maddi Duran Varlıklar | 64.911 | 46.605 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 14.262 | 14.362 |
| Diğer Aktifler | 53.292 | 54.948 |
| Aktif Toplamı | 2.466.096 | 2.351.698 |
| Pasif Kalemler | | |
| Mevduat | | |
| Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | 1.330.958 | 1.279.715 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 166.044 | 152.678 |
| Muhtelif Borçlar | 17.279 | 15.562 |
| Alım Satım Faaliyetinden Doğan Borçlar | 19.945 | 21.105 |
| Faiz ve Gider Reeskontları | 158.958 | 126.897 |
| Uzun Vadeli Borçlanma Senetleri | 184.635 | 177.638 |
| Diğer Yabancı Kaynaklar | 295.627 | 288.651 |
| Diğer Aktifler | 40.227 | 41.879 |
| Toplam | 2.213.673 | 2.104.125 |
| Özkaynaklar | | |
| Dağıtılmamış Kârlar | 122.147 | 122.673 |
| Toplam Özkaynaklar | 130.476 | 124.900 |
| Pasif Toplamı | 252.623 | 247.573 |
| | 2.466.296 | 2.351.698 |
| | | |
| | 1 Ocak - 30 Haziran 2016 milyon ABD Doları | 1 Ocak -30 Haziran 2015 milyon ABD Doları |
| Gelir Gider Tablosu | | |
| Faiz Gelirleri | 27.365 | 25.079 |
| Faiz Giderleri (-) | (4.638) | (3.718) |
| Net Faiz Geliri | 22.727 | 21.361 |
| Faiz Dışı Gelirler Toplamı | 24.892 | 26.517 |
| Gelirler Toplamı | 47.619 | 47.878 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-) | (3.226) | (1.894) |
| Faaliyet Giderleri (-) | (27.475) | (29.383) |
| Faiz Dışı Giderler Toplamı (-) | (30.701) | (31.277) |
| Vergi Öncesi Kâr | 16.918 | 16.601 |
| Gelir Vergisi (Gideri)/Geliri | (5.198) | (4.397) |
| Net Kâr | 11.720 | 12.204 |

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

PricewaterhouseCoopers

Tarafından Görüldü 11

İstanbul, Tarih 08/11/16

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**30 HAZİRAN 2016 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, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standartları" ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara 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 esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları ("TMS"), ("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.

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

PricewaterhouseCoopers

Tarafından Görüldü 44

İstanbul, Tarih 08/16

**30 HAZİRAN 2016 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 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasifleri aşağıdaki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na dönüştürülmüştür:

| | 30 Haziran 2016 | 31 Aralık 2015 |
|------------|-----------------|----------------|
| ABD Doları | 2,8760 | 2,9225 |
| Euro | 3,1977 | 3,1898 |

- 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 13.982 TL'dir (30 Haziran 2015: 18.333 TL net kambiyo zararı).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Şube'nin aktifleştirilmiş kur farkı gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 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.

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

PricewaterhouseCoopers

Tarafından Görüldü H4

İstanbul, Tarih

08/16

**30 HAZİRAN 2016 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 yansıtmaktadır. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlendirilmiştir. Şube'nin 30 Haziran 2016 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 değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde 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.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü H4
İstanbul, Tarih 08/16

**30 HAZİRAN 2016 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 değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

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

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

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

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

**30 HAZİRAN 2016 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.

**30 HAZİRAN 2016 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 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

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

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

**30 HAZİRAN 2016 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 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal kiralama yoluyla elde etmiş olduğu sabit kıymeti bulunmamaktadır.

Şube kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

**30 HAZİRAN 2016 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. 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla hesaplamalarda uygulanan iskonto oranı %2,03'dir (31 Aralık 2015: %2,03).

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 30 Haziran 2016 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 beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

**30 HAZİRAN 2016 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 yansıtılmaktadır. 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

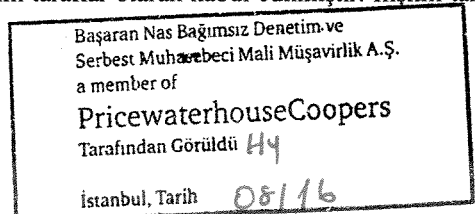
Şube’nin 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

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 V. no’lu dipnotta gösterilmiştir.



**30 HAZİRAN 2016 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 VIII. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXV. SINIFLANDIRMALAR:

30 Haziran 2016 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından 31 Aralık 2015 ve 30 Haziran 2015 tarihli finansal tablolarda bazı sınıflandırma işlemleri yapılabilmektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü H4
İstanbul, Tarih 05/16

**30 HAZİRAN 2016 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı % 116,15'dir (31 Aralık 2015: % 120,36).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmî 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.

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

23 Ekim tarihli 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan değişiklik tebliği uyarınca sunulmuştur.

| | Cari Dönem | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|--|----------------|--|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 100.000 | - |
| Hisse senedi ihraç primleri | | - |
| Yedek akçeler | | - |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | (72) | - |
| Kâr | | - |
| Net Dönem Kârı | 292.326 | - |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 11.118 | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 281.208 | - |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 392.254 | - |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | 1.750 | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları | | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-) | | - |
| Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-) | 642 | - |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | | - |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 1.108 | 1.847 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek ve değerlendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | | - |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | | - |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, karşılık tutarını aşan kısmı | | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-) | | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-) | | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-) | | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-) | | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-) | | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | | - |
| Kuruca belirlenecek diğer kalemler (-) | | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | | - |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 1.750 | |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 390.504 | |

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) | Cari Dönem |
|---|--|------------|
| İLAVE ANA SERMAYE | | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | - | - |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | - | - |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | 177 | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 177 | - |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | (177) | - |
| Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye + Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye) | 390.327 | - |
| KATKI SERMAYE | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 1.308 | - |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 1.308 | - |
| Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | - |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Bankaların katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 1.308 | - |

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

PricewaterhouseCoopers

Tarafından Görüldü HY

İstanbul, Tarih

08/16

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| | Cari Dönem | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|---|------------|--|
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | | |
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) | 391.635 | - |
| Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-) | - | - |
| Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - | - |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | | |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| ÖZKAYNAK | | |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 391.635 | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 337.186 | - |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 115,81% | - |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 115,76% | - |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 116,15% | - |
| TAMPONLAR | | |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı | 0,63% | - |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 0,63% | - |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | - | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 107,81 | - |
| Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar | | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 3.467 | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı | 1.308 | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere) | | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı | - | - |

(*) Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde 4 kapsamında uygulanacak hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

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

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2015(*) |
|---|-----------------------------------|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 100.000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - |
| Hisse senedi iptal kârları | - |
| Yedek akçeler | - |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | (78) |
| Kâr | 281.208 |
| Net Dönem Kârı | 35.503 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 245.705 |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 381.130 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | 2.926 |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-) | - |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 751 |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-) | 2.175 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-) | - |
| Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-) | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | - |
| Bankaların Özkaynakların İlişkili Yönetmeliğinin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 2.926 |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 378.204 |
| İLAVE ANA SERMAYE | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler) | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) | - |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | - |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - |

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

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2015(*) |
|---|-----------------------------------|
| İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı | - |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | 378.204 |
| Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | 1.854 |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | 1.854 |
| Ana Sermaye Toplamı | 376.350 |
| KATKI SERMAYE | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler) | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler) | - |
| Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar | - |
| Genel Karşılıklar | 872 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 872 |
| Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-) | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 872 |
| SERMAYE | |
| Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-) | - |
| Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri(-) | - |
| Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-) | - |
| Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-) | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-) | - |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| ÖZKAYNAK | 377.222 |
| Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - |

(*) Özkaynak hesaplaması 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"ler ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Şube'nin özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

| | |
|--|----------------|
| Bilanço toplam özkaynak | 392.254 |
| Riskten korunma fonları (etkin kısım) | - |
| Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler | (1.750) |
| Çekirdek sermaye | 390.504 |
| İlave ana sermaye | (177) |
| Ana sermaye | 390.327 |
| Genel karşılıklar | 1.308 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları | - |
| Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler | - |
| Özkaynak toplamı | 391.635 |

İşsel 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.

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

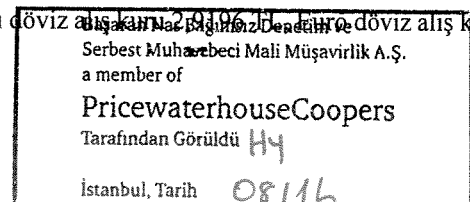
- Şube'nin yabancı para işlemleri Genel Merkez'in belirlemiş olduğu risk ölçüm modeli uyarınca günlük olarak izlenmektedir. Ayrıca Şube, BDDK'nın belirlediği kur riski ve yabancı para net genel pozisyon rasyo limitleri çerçevesinde işlem yapmaktadır.
- Şube Hazine Bölümü yabancı para işlemlerde gerektiğinde 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 | 2,8760 TL |
| Bilanço tarihindeki Euro Gişe Döviz Alış Kuru | 3,1977 TL |

| Tarih | ABD Doları | EURO |
|-----------------|------------|--------|
| 24 Haziran 2016 | 2,9199 | 3,2456 |
| 27 Haziran 2016 | 2,9428 | 3,2291 |
| 28 Haziran 2016 | 2,9033 | 3,2081 |
| 29 Haziran 2016 | 2,8915 | 3,2109 |
| 30 Haziran 2016 | 2,8760 | 3,1977 |

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

2016 yılı Haziran ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 2,8106 TL'dir. Euro döviz alış kuru 3,2577 TL'dir.



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

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE 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 | 959 | - | 962 |
| Bankalar | 32 | 344.392 | 880 | 345.304 |
| 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 | 32 | 990 | - | 1.022 |
| Toplam Varlıklar (*) | 67 | 346.341 | 880 | 347.288 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 1 | 5 | - | 6 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - |
| Toplam Yükümlülükler (**) | 1 | 5 | - | 6 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 66 | 346.336 | 880 | 347.282 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | - | (299.741) | - | (299.741) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 69.398 | - | 69.398 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | (369.139) | - | (369.139) |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - |
| Önceki Dönem | | | | |
| Toplam Varlıklar | 123 | 463.814 | 741 | 464.678 |
| Toplam Yükümlülükler (**) | 23 | 1 | - | 24 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 100 | 463.813 | 741 | 464.654 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 33 | (424.574) | 199 | (424.342) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 33 | - | 199 | 232 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | (424.574) | - | (424.574) |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - |

(*) 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden alım satım amaçlı türev finansal alacaklar 2.059 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) olup döviz pozisyonu içerisine alınmamıştır. Bu nedenle döviz pozisyonundaki aktif toplamı bilançonun yabancı para aktif toplamıyla 2.059 TL fark etmektedir.

(**) 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden alım satım amaçlı türev finansal borçlar 194 TL (31 Aralık 2015: 1.244 TL) olup döviz pozisyonu içerisine alınmamıştır. Bu nedenle döviz pozisyonundaki pasif toplamı bilançonun yabancı para pasif toplamıyla 194 TL (31 Aralık 2015: 1.244 TL) fark etmektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü H4
İstanbul, Tarih 08/16

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE 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 %10'luk 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 | %10 azalış | (4.660) | (1.882) | (4.660) | (1.882) |
| EURO | %10 azalış | (7) | (16) | (7) | (16) |
| ABD Doları | %10 artış | 4.660 | 1.882 | 4.660 | 1.882 |
| EURO | %10 artış | 7 | 16 | 7 | 16 |

III. 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.

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

PricewaterhouseCoopers

Tarafından Görüldü H4

İstanbul, Tarih 08/16

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE 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. | - | - | - | - | - | 1.668 | 1.668 |
| Bankalar | 342.247 | - | - | - | - | 3.172 | 345.419 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2.363 | 218 | 570 | 41.916 | 28.998 | - | 74.065 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | 2.037 | - | - | - | - | 4.404 | 6.441 |
| Toplam Varlıklar | 346.647 | 218 | 570 | 41.916 | 28.998 | 9.244 | 427.593 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 20.006 | - | - | - | - | 2.299 | 22.305 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | 1.181 | 1.181 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 260 | 260 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | 3.278 | 3.284 | - | - | 397.285 | 403.847 |
| Toplam Yükümlülükler | 20.006 | 3.278 | 3.284 | - | - | 401.025 | 427.593 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 326.641 | - | - | 41.916 | 28.998 | - | 397.555 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (3.060) | (2.714) | - | - | (391.781) | (397.555) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 1.948 | - | - | - | - | - | 1.948 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | 328.589 | (3.060) | (2.714) | 41.916 | 28.998 | (391.781) | 1.948 |

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

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

Başarın Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü H4
İstanbul, Tarih 08/11/16

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

ii) Önceki dönem:

31 Aralık 2015

| | 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. | - | - | - | - | - | 153.166 | 153.166 |
| Bankalar | 303.944 | - | - | - | - | 2.463 | 306.407 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 393 | 304 | 521 | 572 | 6.926 | - | 8.716 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | 6.396 | - | - | - | - | 6.875 | 13.271 |
| Toplam Varlıklar | 310.733 | 304 | 521 | 572 | 6.926 | 162.504 | 481.560 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 17.405 | - | - | - | - | 64.848 | 82.253 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | 689 | 689 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 182 | 182 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | 3.443 | 7.286 | - | - | 387.707 | 398.436 |
| Toplam Yükümlülükler | 17.405 | 3.443 | 7.286 | - | - | 453.426 | 481.560 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 293.328 | - | - | 572 | 6.926 | - | 300.826 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (3.139) | (6.765) | - | - | (290.922) | (300.826) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (742) | - | - | - | - | - | (742) |
| Toplam Pozisyon | 292.586 | (3.139) | (6.765) | 572 | 6.926 | (290.922) | (742) |

(*) 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 % |
|---|-----------|-----------------|----------|---------|
| 30 Haziran 2016 | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | 0,49% | - | 3,21% |
| Bankalar | - | 0,30% | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 9,15% |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | 10,25% |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | - | - | - |

Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Taraftından Görüldü
İstanbul, Tarih 08/16

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

ii) Önceki dönem:

| | EURO % | ABD Doları % | YEN % | TL % |
|--|-----------|-----------------|----------|---------|
| 31 Aralık 2015 | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | - | 0,20% | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara | - | - | - | - |
| Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 10,83% |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | 11,20% |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - |

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:

| 30 Haziran 2016 Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|-----------------------------------|---------------------|---|
| TRY | (+) 500bp | - | - |
| TRY | (-) 400bp | - | - |
| EURO | (+) 200bp | - | - |
| EURO | (-) 200bp | - | - |
| USD | (+) 200bp | (281) | (0,07)% |
| USD | (-) 200bp | 93 | 0,02% |
| Toplam (Negatif şoklar için) | | (281) | (0,07)% |
| Toplam (Pozitif şoklar için) | | 93 | 0,02% |

| 31 Aralık 2015 Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|-----------------------------------|---------------------|---|
| TRY | (+) 500bp | - | - |
| TRY | (-) 400bp | - | - |
| EURO | (+) 200bp | - | - |
| EURO | (-) 200bp | - | - |
| USD | (+) 200bp | (249) | (0,07)% |
| USD | (-) 200bp | 76 | 0,02% |
| Toplam (Negatif şoklar için) | | (249) | (0,07)% |
| Toplam (Pozitif şoklar için) | | 76 | 0,02% |

d. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Şube'nin hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine bulunmamaktadır.

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Likidite Riski Bankanın faaliyetlerine devam edebilmesi için, günlük fon ihtiyacını karşılayabilecek düzeyde pozitif nakit akışı pozisyonuna sahip olamama ya da yeterli nakit oluşturabilecek varlıklara veya fon kaynaklarına erişememe riskidir. Şubenin likidite durumu Hazine Birimi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranları ve likidite açığı arasındaki hassas denge, herhangi bir likidite sorunu ile karşılaşılmaması için dikkatle korunmaktadır.
2. Vadesi gelen borçların zamanında ödenebilmesi için yeterince nakit ve menkul değer bulundurulmaktadır. Vade uyumsuzluğundan beklenebilecek kâr etkisi, likidite riski dikkate alınarak sınırlanmıştır.
3. Şube'nin kısa ve uzun vadeli fonlama ihtiyacı genellikle yurtdışı merkez ve şubelerden karşılanmaktadır.

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar TP ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmektedir. TP ve YP mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmektedir. Günlük olarak hesaplanan ve BDDK'ya haftalık olarak raporlanmakta olan Likidite Karşılama Oranı likidite riskinin ölçülmesinde temel veri olarak kullanılmaktadır ve haftalık olarak BDDK'ya raporlanmaktadır. Yapılan nakit akım tahminlerinden hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda gereken likidite için alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

4. JPMorgan Chase Bank N.A. bünyesinde Acil Durum Fonlama Planı ("ADFP") Kurumsal Hazine Birimi tarafından takip edilmektedir. Bu plan yaşanabilecek potansiyel ve yaşanmakta olan likidite krizi durumlarında hem kısa hem de uzun vadeli işlemlerin yönetimini düzenleyen bir çerçeve dökümandır. Şube bu global eylem planının bir parçası olup, yaşanan kriz durumlarında likidite yönetimi ile ilgili Banka içi prosedürlere tabidir. Global ADFP üst yönetimin görev ve sorumluluklarını ve acil durumlarda takip edilecek prosedürleri içermektedir. Bunlara ek olarak, ilgili döküman Bankanın risk iştahı dikkate alınarak belirlenmiş olan likidite limitlerini ve Bankanın uygun likidite pozisyonunu tutabilmesi için gereken politikaları içermektedir. Herhangi bir acil durum ya da piyasa krizi durumunda Şubenin üst yönetimi, yurtdışındaki Hazine Birimleri ve diğer ilgili tüm birimler ile mevcut durumu ve piyasada meydana gelen gelişmeleri belirli sıklıklarla paylaşır. Böylelikle herhangi bir likidite krizi durumunda kararların uyumlu bir şekilde ve ivedilikle alınması ve oluşabilecek daha büyük likidite sorunlarının önlenmesi sağlanır.

Şube üst düzey yönetimi ekonomik dalgalanma dönemlerinde güçlü bir bilanço yapısına sahip olmanın stratejik önemini bilincinde olup; sermaye, yedekler ve likidite konularına özel önem göstermektedir. Şubenin faaliyetleri, müşterilere sunulan bankacılık ürünleri, iş ve işlem hacmi ve risk profili dikkate alındığında risk seviyesi düşük düzeydedir. Şubenin risk profilini belirleyen ve risk iştahına konu olan ürünler hazine işlemleridir. Şubenin faaliyetlerinde esas olarak kısa vadeli hazine bonosu, döviz ve para piyasaları işlemleri yapılmaktadır. Şubenin stratejisi uyarınca pozisyonları çok kısa vadeli olup, işlemleri daha ziyade alım satımına yöneliktir. Şubenin kısa ve uzun vadeli fonlama ihtiyacı genellikle yurtdışı merkez ve şubelerden karşılanmaktadır. Herhangi bir acil durum ve/veya piyasa krizi durumlarında, genel merkez BDDK'nın öngördüğü kurallar çerçevesinde gerekli olan sermaye ve likidite kaynaklarını Şubeye tahsis etmekle yükümlüdür.

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

a. Likidite karşılama oranı:

| Cari Dönem | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer * | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer * | |
|--|--|--|----------------|--|----------------|
| | | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | | | | | |
| 1 | Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar | | | 392.939 | 292.635 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | - | - | - | - |
| 3 | İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | - | - | - | - |
| 6 | Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 180.764 | 149.078 | 180.764 | 149.078 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 20 | - | 20 | - |
| 9 | Teminatl borçlar | | | | |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | - | - | - | - |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 476.762 | 310.076 | 476.762 | 310.076 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 102.837 | - | 45.929 | - |
| 16 | TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 703.475 | 459.154 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | | | | | |
| 17 | Teminatl alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 171.759 | 32.030 | 171.759 | 32.030 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 476.825 | 168.296 | 476.825 | 168.296 |
| 20 | TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 648.584 | 200.326 | 648.584 | 200.326 |
| | | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| 21 | TOPLAM YKLV STOKU | | | 392.939 | 292.635 |
| 22 | TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 205.172 | 263.822 |
| 23 | LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) | | | 191.52 | 110,92 |

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Taraftından Görüldü H4
İstanbul, Tarih 08/16

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| Önceki Dönem | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer * | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer * | |
|--|--|----|--|----------------|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | | | | |
| 1 | Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar | | 469.174 | 330.600 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | | - | - |
| 3 | İstikrarlı mevduat | | - | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | | - | - |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | | - | - |
| 6 | Operasyonel mevduat | | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | | 426.438 | 390.556 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | | 224 | - |
| 9 | Teminatlı borçlar | | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | | - | - |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | | 386.431 | 190.519 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | | - | - |
| 13 | Finansal piyasalarda olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | | - | - |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | | 211.607 | - |
| 16 | TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | | 914.721 | 581.075 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | | 293.064 | 31.984 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | | 386.419 | 198.958 |
| 20 | TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | | 679.483 | 230.942 |
| | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| 21 | TOPLAM YKLV STOKU | | 469.174 | 330.600 |
| 22 | TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | | 235.237 | 350.133 |
| 23 | LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) | | 199,45 | 94,42 |

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Yabancı parada en yüksek değer 24.06.2016 haftasında %118,46 seviyesinde, en düşük değer ise 01.04.2016 haftasında % 69,50 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Toplamda ise en yüksek değer 18.03.2016 haftasında %368,00 seviyesinde, en düşük değer 01.04.2016 haftasında % 126,63 seviyesinde gerçekleşmiştir.

6 aylık dönem içerisinde yabancı parada 01.04.2016-24.06.2016 tarihleri arasında yüksek kaliteli likit varlıklarda ve nakit girişlerinde meydana gelen artışa bağlı olarak oran %69,50 seviyesinden % 118,46'ya çıkmıştır.

Toplam likidite karşılama oranında ise 18.03.2016-01.04.2016 tarihleri arasında yüksek kaliteli likit varlıklarda ve nakit girişlerinde meydana gelen azalışa bağlı olarak oran %368,00'den %126,63'e düşmüştür.

BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanmakta olan "Likidite Karşılama Oranı" ile bankaların net nakit çıkışları ve yüksek kaliteli likit varlık stoku arasındaki denge ölçülmektedir.

Bankanın yüksek kaliteli likit varlık stoku; Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş.'de bulunan vadesiz serbest hesaplar ile zorunlu karşılık hesapları ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından Türk Lirası cinsinden ihraç edilen borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Bankanın önemli fon kaynakları ise vadeli döviz alım/satım işlemleri ile bankaların mevduatlarıdır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Taraftından Görüldü **HY**
İstanbul, Tarih **08/16**

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. 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 | Dağıtılma- mayan (*) | Toplam |
|--|-----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|-------------------------|----------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar | 718 | 950 | - | - | - | - | - | 1.668 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD | 3.172 | 342.247 | - | - | - | - | - | 345.419 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 2.136 | - | 355 | 42.238 | 29.336 | - | 74.065 |
| Satılmaya Hazır MD | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | 2.037 | - | - | - | - | 4.404 | 6.441 |
| Toplam Varlıklar | 3.890 | 347.370 | - | 355 | 42.238 | 29.336 | 4.404 | 427.593 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2.299 | 20.006 | - | - | - | - | - | 22.305 |
| Diğer Mevduat | 1.181 | - | - | - | - | - | - | 1.181 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen MD | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | 260 | - | - | - | - | - | 260 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | 194 | 3.084 | 3.284 | - | - | 397.285 | 403.847 |
| Toplam Yükümlülükler | 3.480 | 20.460 | 3.084 | 3.284 | - | - | 397.285 | 427.593 |
| Likidite Açığı | 410 | 326.910 | (3.084) | (2.929) | 42.238 | 29.336 | (392.881) | - |
| 31 Aralık 2015 | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 2.787 | 463.216 | 42 | 236 | 790 | 7.614 | 6.875 | 481.560 |
| Toplam Yükümlülükler | 65.537 | 18.831 | 2.199 | 7.286 | - | - | 387.707 | 481.560 |
| Likidite Açığı | (62.750) | 444.385 | (2.157) | (7.050) | 790 | 7.614 | (380.832) | - |

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

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

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | Toplam Düzeltmeler | Toplam |
|------------------------------------|---------------|---------------|----------|----------|----------|--------------------|---------------|
| 30 Haziran 2016 itibarıyla, | | | | | | | |
| Mevduat | 3.480 | 20.006 | - | - | - | 23.486 | 23.486 |
| Repo | - | - | - | - | - | - | - |
| Alınan Krediler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yabancı Kaynaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 3.480 | 20.006 | - | - | - | 23.486 | 23.486 |
| 31 Aralık 2015 itibarıyla, | | | | | | | |
| Mevduat | 65.537 | 17.405 | - | - | - | 82.942 | 82.942 |
| Repo | - | - | - | - | - | - | - |
| Alınan Krediler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yabancı Kaynaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 65.537 | 17.405 | - | - | - | 82.942 | 82.942 |

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

PricewaterhouseCoopers

Tarafından Gözlemlendi H4

İstanbul, Tarih 08/16

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**c. Menkul kıymetleştirme pozisyonları:**

Bilanço tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

d. Kredi riski azaltım teknikleri:

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

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranı Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Bilgi**

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 61,63 olarak gerçekleşmiştir. Toplam borç tutarında meydana gelen azalış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2015: % 32,63) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç Oranı

| | Bilanço içi varlıklar | Cari Dönem(*) | Önceki Dönem(*) |
|----|---|----------------------|------------------------|
| 1 | Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 586.124 | 786.600 |
| 2 | Ana sermayeden indirilen varlıklar | (2.096) | (4.068) |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 584.028 | 782.532 |
| | Türev finansal araçlar ile kredi türevleri | | |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | - | - |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | - | - |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | - | - |
| | Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri | | |
| 7 | Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | - | - |
| 8 | Aracılılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| 9 | Menkul Kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | - | - |
| | Bilanço Dışı işlemler | | |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 49.040 | 369.175 |
| 11 | Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı | - | - |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 49.040 | 369.175 |
| | Sermaye ve toplam risk | | |
| 13 | Ana sermaye | 390.155 | 375.854 |
| 14 | Toplam risk tutarı | 633.068 | 1.151.707 |
| | Kaldıraç oranı | | |
| 15 | Kaldıraç oranı | 61,63 | 32,63 |

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü H4
İstanbul, Tarih 05/16

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Şube'nin sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar:

| | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari Sermaye |
|--|-------------------------|----------------|---------------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Yükümlülüğü Cari Dönem |
| Kredi riski (karşı taraf riski hariç) | 72.865 | 69.781 | 5.829 |
| Standart yaklaşım | 72.865 | 69.781 | 5.829 |
| İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| Karşı taraf kredi riski | 31.789 | 35.863 | 2.543 |
| Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 31.789 | 35.863 | 2.543 |
| İçsel model yönetimi | - | - | - |
| Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| Takas riski | - | - | - |
| Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| Piyasa riski | 75.438 | 42.463 | 6.035 |
| Standart yaklaşım | 75.438 | 42.463 | 6.035 |
| İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| Operasyonel risk | 157.094 | 165.293 | 12.568 |
| Temel gösterge yaklaşımı | 157.094 | 165.293 | 12.568 |
| Standart yaklaşım | - | - | - |
| İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| Toplam | 337.186 | 313.400 | 26.975 |

Varlıkların Kredi Kalitesi

| | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı | | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer (a+b-c) |
|--------------------------|---|------------------|--|-------------------|
| | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | | |
| 1 Krediler | - | - | - | - |
| 2 Borçlanma araçları | - | 76.173 | 4.167 | 72.006 |
| 3 Bilanço dışı alacaklar | - | - | - | - |
| 4 Toplam | - | 76.173 | 4.167 | 72.006 |

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

PricewaterhouseCoopers

Tarafından Görüldü 44

İstanbul, Tarih

08/16

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin temerrüde düşmüş alacakları ve borçlanma araçları bulunmamaktadır. Bu nedenle temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler yapılmamaktadır.

Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri

| Risk sınıfları | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|--|--|--------------------|---|--------------------|--|--------------------------------|
| | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 2.582 | - | 2.582 | - | 6 | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 345.419 | 474.546 | 345.419 | 474.546 | 69.084 | %8 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 3.775 | - | 3.775 | - | 3.775 | %100 |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 351.776 | 474.546 | 351.776 | 474.546 | 72.865 | %9 |

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

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNVEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk Sınıflarına ve Risk Ağırılıklarına Göre Alacaklar

| Risk Sınıfları/ Risk Ağırılığı | Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar(*) | | | | | | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) | | |
|--|--|----------|----------------|----------|--------------|----------|---|----------|----------------|
| | %0 | %10 | %20 | %75 | %100 | %150 | | %200 | Digerleri |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 2.570 | - | - | - | - | - | - | - | 2.582 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 442.757 | - | 345.419 | - | - | - | - | - | 788.176 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diger Alacaklar | - | - | - | - | 3.775 | - | - | - | 3.775 |
| Toplam | 445.327 | - | 345.419 | - | 3.775 | - | - | - | 794.533 |

(*) Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar” satırında gösterilen tutar “Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan” olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlına tabi alacakları göstermektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Taraftından Görüldü
İstanbul, Tarih 06/16

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin 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.

| | Defter Değeri | | Gerçeğe Uygun Değer | |
|---|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| | Cari Dönem 30 Haziran 2016 | Önceki Dönem 31 Aralık 2015 | Cari Dönem 30 Haziran 2016 | Önceki Dönem 31 Aralık 2015 |
| Finansal Varlıklar | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara | | | | |
| Yansıtılan Finansal Varlıklar | | - | | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | | - | | - |
| Bankalar | 345.419 | 306.407 | 345.419 | 306.407 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | | - | | - |
| Verilen Krediler | | - | | - |
| Finansal Borçlar | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 22.305 | 82.253 | 22.305 | 82.253 |
| Diğer Mevduat | 1.181 | 689 | 1.181 | 689 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 260 | 182 | 260 | 182 |

VIII. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Karşı Taraf Kredi Riskinin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi:

| | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT(*) | Yasal risk tutarının hesaplanm ası için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|-------------------|-------------------------------|----------|---|--|-------------------------|
| Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | 2 | 31.787 | | 1,4 | 31.789 | 31.789 |
| İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | | |
| Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | | |
| Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | | |
| Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer | | | | | | |
| Toplam | | | | | | 31.789 |

(*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

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

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre Karşı Taraf Kredi Riski

| Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | Diğer | Toplam kredi riski(*) |
|---|----|-----|-----|-----|-----|-----|---------------|------|-------|-----------------------|
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | 31.789 | - | - | 31.789 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kuruca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlarından alacaklar ile kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar(**) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | - | - | - | - | 31.789 | - | - | 31.789 |

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(**) Diğer varlıklar: Merkezi Karşı Tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü H4
İstanbul, Tarih 08/16

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Karşı Taraf Kredi Riski İçin Kullanılan Teminatlar
Bulunmamaktadır.

Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

Merkezi Karşı Tarafa Olan Riskler

Bulunmamaktadır.

IX. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca altı aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- RmD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması

| | Risk Ağırlıklı Tutar |
|--|-----------------------------|
| Dolaysız (peşin) ürünler | |
| Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 27.900 |
| Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - |
| Kur riski | 47.538 |
| Emtia riski | - |
| Opsiyonlar | |
| Basitleştirilmiş yaklaşım | - |
| Delta-plus metodu | - |
| Senaryo yaklaşımı | - |
| Menkul kıymetleştirme | - |
| Toplam | 75.438 |

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, hazine işlemleri ve yatırım bankacılığı alanlarında hizmet vermektedir. Şube'nin 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin 4.934 TL (30 Haziran 2015: 4.340 TL) tutarında yatırım bankacılığı ve işlem bankacılığından geliri bulunmakta olup gelir tablosunda "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında sınıflandırılmıştır.

**30 HAZİRAN 2016 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 | 706 | 962 | 306 | 152.860 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 706 | 962 | 306 | 152.860 |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|------------|------------|--------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 706 | 12 | 306 | 18 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Zorunlu karşılıklar | - | 950 | - | 152.842 |
| Toplam | 706 | 962 | 306 | 152.860 |

c. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2013/15 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.

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %5 ile %11,5 aralığında (31 Aralık 2015: %5 ile %11,5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %25 aralığındadır (31 Aralık 2015: %5 ile %25 aralığında).

T.C. Merkez Bankası'nın 21 Ekim 2014 tarihli 2014-72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılı Kasım ayından itibaren zorunlu karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına faiz ödenmeye başlanmıştır. Ayrıca, TCMB'nin 2015/35 sayılı Yabancı Para Zorunlu ve Serbest Hesaplara Faiz Ödenmesine İlişkin Basın Duyurusu'na göre, TCMB nezdinde ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödenmesi uygulamasına 5 Mayıs 2015 tarihinden itibaren başlanmıştır.

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

a. 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır). Teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 7.378 TL'dir (31 Aralık 2015: 6.152 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 | - | - | - | - |
| Swap İşlemleri | - | 2.059 | - | - |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | - | 2.059 | - | - |

Resmî Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Taraftandan Görüldü H4
İstanbul, Tarih 08/16

**30 HAZİRAN 2016 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 | 115 | 83 | 150 | 79 |
| Yurtdışı | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | 345.221 | 2 | 306.176 |
| Toplam | 115 | 345.304 | 152 | 306.255 |

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Şube'nin 30 Haziran 2016 itibarıyla ertelenmiş vergi borcu ile netleştirildikten sonra 177 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 1.854 TL ertelenmiş vergi varlığı). 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 | 3.284 | 657 | 7.286 | 1.457 |
| Kullanılmamış izin ve kıdem tazminatı karşılığı | 1.564 | 313 | 1.445 | 289 |
| Diğer Karşılıklar | - | - | 1.658 | 332 |
| Türev araç gider reeskontu | 194 | 39 | 1.244 | 249 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Ertelenmiş vergi varlığı | 5.042 | 1.009 | 11.633 | 2.327 |
| Varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değerleri arası farklar: | | | | |
| - Maddi duran varlıklar | 2.099 | 420 | 2.363 | 473 |
| - Finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Türev araç gelir reeskontu | 2.059 | 412 | - | - |
| Ertelenmiş vergi borcu | 4.158 | 832 | 2.363 | 473 |
| Ertelenmiş vergi varlığı (borcu), net | | 177 | | 1.854 |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

Peşin ödenen giderler 593 TL olup, büyük ölçüde peşin ödenen sigorta ve kira giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 311 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:

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 2.037 TL (31 Aralık 2015: 6.396 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

| 30 Haziran 2016 | 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 | 6 | - | - | - | - | - | - | - | 6 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 6 | - | - | - | - | - | - | - | 6 |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 1.175 | - | - | - | - | - | - | - | 1.175 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | 2.299 | - | 20.006 | - | - | - | - | - | 22.305 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | 20.006 | - | - | - | - | - | 20.006 |
| Yurtdışı Bankalar | 2.299 | - | - | - | - | - | - | - | 2.299 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 3.480 | - | 20.006 | - | - | - | - | - | 23.486 |

| 31 Aralık 2015 | 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 | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 688 | - | - | - | - | - | - | - | 688 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | 64.848 | - | 17.405 | - | - | - | - | - | 82.253 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | 17.405 | - | - | - | - | - | 17.405 |
| Yurtdışı Bankalar | 64.848 | - | - | - | - | - | - | - | 64.848 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 65.537 | - | 17.405 | - | - | - | - | - | 82.942 |

b. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

Sigorta kapsamına dahil olan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**30 HAZİRAN 2016 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 | - | - |
| Swap İşlemleri | - | 193 | - | 1.244 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | - | 194 | - | 1.244 |

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

4. Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Şube'nin yükümlülüklerinin %5'si (31 Aralık 2015: %17) mevduattan oluşmaktadır.

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

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------|--------------|
| I. Grup Kredi Ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 3.448 | 3.061 |
| 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 | 19 | 61 |
| Toplam | 3.467 | 3.122 |

**30 HAZİRAN 2016 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 (%) | 2,03 | 2,03 |
| Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%) | 94,10 | 94,10 |

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 1 Temmuz 2016 tarihinden itibaren geçerli olan 4.297,21 TL (tam TL) (1 Ocak 2015: 3.541,22 TL (tam TL)) üzerinden hesaplanmaktadır.

Şube'nin 30 Haziran 2016 itibarıyla 940 TL (31 Aralık 2015: 906 TL) kıdem tazminatı karşılığı bulunmaktadır. Şube'nin ayrıca 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 624 TL (31 Aralık 2015: 539 TL) tutarında kullanılmamış izin karşılığı ve 3.284 TL (31 Aralık 2015: 7.286 TL) ikramiye karşılığı bulunmaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

d. Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüşü karşılığı:

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

g. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

i. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Şube'nin 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 3.302 TL olup, 1.102 TL peşin ödenmiş vergi ile netleştirildiğinde 2.200 TL vergi borcu oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 9.444 TL kurumlar vergisi karşılığı, 7.942 TL peşin ödenmiş vergi ile netleştirildiğinde 1.502 TL vergi borcu oluşmaktadır).

i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 2.200 | 1.502 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 32 | 93 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | 103 |
| BSMV | 126 | 15 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 124 | - |
| Diğer | 432 | 355 |
| Toplam | 2.914 | 2.068 |

ii) Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 70 | 55 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 86 | 65 |
| 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 | 14 | 11 |
| Toplam | 170 | 131 |

b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Şube'nin 30 Haziran 2016 itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı ile netleştirildikten sonra kalan ertelenmiş vergi varlığı 177 TL'dir (31 Aralık 2015: 1.854 TL ertelenmiş vergi varlığı).

**30 HAZİRAN 2016 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 2015: 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 2015: Bulunmamaktadır).

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Şube'ye nakit karşılığı tahsis edilen sermaye 100.000 TL'dir (31 Aralık 2015: 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 2015: 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 2015: Bulunmamaktadır).

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

Hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

i. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

j. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

13. Azınlık Paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

30 Haziran 2016 itibarıyla teminat mektubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 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 2015: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

3. Kabul edilen aval ve kefaletlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 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 2015: Bulunmamaktadır).

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Haziran 2015: Bulunmamaktadır).

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------|--------------|------------|---------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 8.515 | - | 21.075 | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 40 | - | 1 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | 1 | 91 | 10 | 3 |
| Toplam | 8.516 | 131 | 21.085 | 4 |

c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|--------------|----------|---------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 4.411 | - | 12.694 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara | - | - | - | - |
| Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| Toplam | 4.411 | - | 12.694 | - |

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

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2015: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2015: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2015: Bulunmamaktadır).

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2015: Bulunmamaktadır).

**30 HAZİRAN 2016 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 | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | Toplam |
|----------------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|---|------------------|----------------------|--------|
| | | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | | | | |
| Türk Parası | | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 1.530 | - | - | - | - | - | 1.530 | |
| Tasarruf Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Ticari Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Toplam | - | 1.530 | - | - | - | - | - | 1.530 | |
| Yabancı Para | | | | | | | | | |
| DTH | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Bankalar Mevduatı | - | 369 | - | - | - | - | - | 369 | |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Kıymetli Maden Depo Hesabı | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Toplam | - | 369 | - | - | - | - | - | 369 | |
| Genel Toplam | - | 1.889 | - | - | - | - | - | 1.889 | |

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2015: Bulunmamaktadır).

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Kâr | 235.262 | 382.044 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | 17.757 | 51.537 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr | 202.813 | 312.439 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr | 14.692 | 18.068 |
| Zarar (-) | 216.394 | 372.138 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 5.262 | 35.145 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 210.422 | 300.592 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 710 | 36.401 |
| Net Ticari Kar / (Zarar) | 18.868 | 9.906 |

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri 103 TL kira geliri, 75 TL geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltmeler ve 580 TL diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır (30 Haziran 2015: 90 TL kira gelirleri ve 58 TL diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Taraftından Görüldü *HY*
İstanbul, Tarih *08/16*

30 HAZİRAN 2016 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 | 344 | 315 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | 86 | 963 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | 86 | 963 |
| 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 | 430 | 1.278 |

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|---------------|
| Personel Giderleri | 6.520 | 8.055 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 100 | 92 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 501 | 378 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 377 | 291 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 10.647 | 11.496 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 1.063 | 1.208 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 843 | 768 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 30 | 25 |
| Diğer Giderler (*) | 8.711 | 9.495 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer | 2.270 | 1.385 |
| Toplam | 20.415 | 21.697 |

(*) Diğer işletme giderleri içerisinde yer alan diğer giderler 5.242 TL (30 Haziran 2015: 2.402 TL) olup 1.473 TL tutarında haberleşme gideri, 1.107 TL (30 Haziran 2015: 1.386 TL) tutarında vergi, resim, harç ve fon giderleri, 203 TL (30 Haziran 2015: 254 TL) tutarında taşıt aracı gideri, 426 TL (30 Haziran 2015: 1.006 TL) tutarında İMKB borsa payı gideri ve 260 TL (30 Haziran 2015: 4.447 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

**30 HAZİRAN 2016 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 gideri 1.676 TL (30 Haziran 2015: ertelenmiş vergi gideri 1.030 TL), cari vergi gideri ise 3.302 TL'dir (30 Haziran 2015: 5.298 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 1.676 TL ertelenmiş vergi gideri (30 Haziran 2015: 1.030 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 (30 Haziran 2015: 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 (30 Haziran 2015: 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 4.934 TL (30 Haziran 2015: 4.340 TL) tutarındaki kısmı yatırım bankacılığı ve muhabir bankacılık hizmet komisyon gelirlerinden, geri kalan 1.503 TL (30 Haziran 2015: 2.418 TL) tutarındaki kısmı EFT, havale vb. işlemlere ilişkin komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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 | - | - | - | - | 311.711 | - |
| -Dönem Sonu | - | - | - | - | 346.243 | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | 5.026 | - |

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 | - | - | - | - | 311.908 | - |
| -Dönem Sonu | - | - | - | - | 311.711 | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri ⁽³⁾ | - | - | - | - | 1.965 | - |

(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 346.243 TL (31 Aralık 2015: 311.711 TL) yurt dışı merkez ve şubeler hesabı ile diğer alacaklardan oluşmaktadır.

(3) Önceki dönem kolonu 30 Haziran 2015 bakiyesini göstermektedir.

b.1. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata 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 |
| | Mevduat | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | 65.537 | 2.617 |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | 3.480 | 65.537 |
| Mevduat Faiz Gideri ⁽²⁾ | - | - | - | - | 369 | 194 |

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

(2) Önceki dönem kolonu 30 Haziran 2015 bakiyesini göstermektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Taraftından Görüldü H4
İstanbul, Tarih 08/16

30 HAZİRAN 2016 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. 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 | - | - | - | - | 423.832 | 328.987 |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | 440.698 | 423.832 |
| Toplam Kâr/Zarar(2) | - | - | - | - | (7.609) | (5.329) |
| 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.

(2) Önceki dönem kolonu 30 Haziran 2015 bakiyesini göstermektedir.

- c. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar (*) | 1.801 | 3.237 |
| Diğer Uzun Vadeli Faydalar (**) | 274 | 255 |
| İşten çıkarılma nedeni ile sağlanan faydalar (***) | - | 19 |
| Üst Yönetime sağlanan toplam faydalar | 2.075 | 3.511 |

(*) 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 | 345.221 | 100% |
| Mevduat | 3.480 | 15% |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | 440.698 | 100% |

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

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

30 Haziran 2016 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 10 Ağustos 2016 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

.....