

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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



Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2014 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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



Engin Çubukçu, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 23 Şubat 2015

**MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi: BÜYÜKDERE CAD. NO:185 KANYON OFİS BLOĞU 11. KAT 34394
LEVENT/İSTANBUL
Bankanın Telefon Numaraları: (0212) 319 95 00
Bankanın Fax Numaraları: (0212) 319 95 11
Bankanın İnternet Sayfası Adresi: www.mlyb.com.tr
İrtibat İçin Elektronik posta adresi: dg.ml_bank_muhaberat@baml.com

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

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

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

23 Şubat 2015


Elif Bilgi Zapparoli
Yönetim Kurulu Başkanı


Hüseyin Keleşoğlu
Genel Müdür


Müge Tarımcı
Genel Müdür Yardımcısı


Tuğba Ersoylu
Finans Müdürü


Jennifer Mary Taylor
Denetim Komitesi Başkanı


Dimosthenis Tsoukalas
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan: Tuğba Ersoylu/Finans Müdürü
Tel No : (212) 319 96 21
Fax No: (212) 319 95 11

BİRİNCİ BÖLÜM**GENEL BİLGİLER**

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1-2
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	3
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	4-6
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama ...	6
VII.	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	6

İKİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

I.	Bilanço	7-8
II.	Gelir tablosu	9
III.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	10
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	11
V.	Özkaynak değişim tablosu	12-13
VI.	Nakit akış tablosu	14
VII.	Kar dağıtım tablosu	15

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**MUHASEBE POLİTİKALARI**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	16
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	17
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18-20
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21-22
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	25
XXIII.	Hisse başına kazanç	25
XXIV.	İlişkili taraflar	26
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	26
XXVI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXVII.	Sınıflandırmalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	27-34
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	34-40
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	41-42
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	43
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	43-44
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	45-48
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	48-50
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	51-52
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	52

BESİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	53-61
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	61-66
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	67-71
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	71-75
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	77-80
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	80

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	81
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	81
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	81

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.'nin ("Banka") Tat Yatırım Bankası A.Ş. olarak kurulmasına 7 Ağustos 1991 tarih ve 1991/2066 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 15 Ekim 1991 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış, 6 Şubat 1992 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 12 Şubat 1992 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır. Banka'nın mevduat kabul etme yetkisi bulunmamaktadır ve yatırım bankası statüsündedir. Banka'nın merkezi İstanbul'dadır ve şubesi bulunmamaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK") 30 Kasım 2006 tarih ve 2040 sayılı kararı ile Merrill Lynch European Asset Holdings Inc.'in, Tat Yatırım Bankası A.Ş.'nin sermayesinin %99,999 oranında hissesini devralması, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18. maddesine istinaden Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından uygun bulunmuştur. Bu karara bağlı olarak 7 Aralık 2006 tarihinde hisse devir işlemleri gerçekleştirilmiştir.

İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca 1 Şubat 2007 tarihinde tescil edilen Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile Tat Yatırım Bankası A.Ş.'nin unvanı, Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dâhil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi tarihsel değerleriyle beheri 1 TL itibari değerinde 50 milyon adet hisseye ayrılmış olup 50 milyon TL'dir.

Hissedarların Adı	Cari Dönem 31 Aralık 2014		Önceki Dönem 31 Aralık 2013	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Bank of America Global Holdings Inc.	49.999,996	99,999992	49.999,996	99,999992
Merrill Lynch Group Inc.	0,001	0,000002	0,001	0,000002
Merrill Lynch Group Holdings I, L.L.C	0,001	0,000002	0,001	0,000002
Merrill Lynch Group Holdings II, L.L.C	0,001	0,000002	0,001	0,000002
Merrill Lynch Group Holdings III, L.L.C	0,001	0,000002	0,001	0,000002

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

Bank of America Corporation (BAC) Grubu'nun 1 Ekim 2013 tarihinde gerçekleştirilen yeniden yapılandırma işlemleri neticesinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18. maddesi ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 11. maddesi çerçevesinde Banka'nın hissedarlık yapısının değişmesi için BDDK'ya izin talebinde bulunulmuştur. BDDK'nın 26 Eylül 2013 tarih ve 5530 sayılı kararı ile,

Banka'nın

- Merrill Lynch Group Inc. ve Merrill Lynch&Co. Inc.'in Banka'daki dolaylı paylarının %0'a düşmesi
- NB Holdings Corporation'ın %100, Merrill Lynch International Incorporated'ın %99,999998 ve Bank of America Global Holdings, S.a.r.l.'nin % 89,0000028 oranında dolaylı pay edinmesi sonuçlarını doğuran,
 1. Merrill Lynch European Asset Holdings Inc.'in Banka'daki doğrudan payının %99,999992'den %0'a düşmesine
 2. Bank of America Global Holdings, LP'nin Banka'da %99,999992 oranında doğrudan pay sahibi olmasına izin verilmiştir ve bu değişiklik sonrası 1 Ekim 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın ortaklık yapısı değişmiştir.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama

Unvanı	Yöneticinin Adı-Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu	Tecrübe (yıl)
Yönetim Kurulu Başkanı	Elif Bilgi Zapparoli	Yönetim Kurulu Başkanı	Lisans (Brown University, Economics & International Relations) Yüksek Lisans (Harvard Graduate Scholl of Business Administration, Master of Business Administration)	23
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri	Jennifer Mary Taylor	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans (Trinity College, Dublin)	17
	Fahri Tankut Manav	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans (İstanbul Üniversitesi, Ekonomi) Yüksek Lisans (Exeter University, Master of Arts in Finance)	18
	Banu Merve Çobanoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans (Babson College, Finance/Investments and International Business)	20
	Hüseyin Kelezoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Lisans (ODTÜ, Ekonomi) Yüksek Lisans (Bilkent Üniversitesi, Ekonomi John Hopkins University, Economics)	19
	Dimosthenis Tsoukalas	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans (American College of Greece, Deree College, Muhasebe ve Finans) Yüksek Lisans (Massachusetts Institute of Technology, Sloan School of Management, MBA)	16
Genel Müdür	Hüseyin Kelezoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Lisans (ODTÜ, Ekonomi) Yüksek Lisans (Bilkent Üniversitesi, Ekonomi John Hopkins University, Economics)	19
Genel Müdür Yardımcısı	Müge Tarımcı	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans (ODTÜ, Ekonomi)	18

Yukarıda adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Bank of America Corporation (BAC) Grubu'nun 1 Ekim 2013 tarihinde gerçekleştirilen yeniden yapılandırma işlemlerine Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından verilen izin neticesinde ve 5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımı ile Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13. Maddesi uyarınca Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlar 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekildedir:

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Bank of America Global Holdings, LP	49.999,996	%99,999992	49.999,996	-
Bank of America Global Holdings, S.a.r.l.	44.999,996	%89,9999928	44.999,996	-
Merrill Lynch International Incorporated	50.000	%100	50.000	-
NB Holdings Corporation	50.000	%100	50.000	-
Bank of America Corporation	50.000	%100	50.000	-

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları ana başlıklar halinde aşağıdaki gibidir:

- Banka aşağıda belirtilen konular dâhil olmak; fakat hiçbir şekilde bunlarla sınırlı kalmamak üzere, gerekli makamların izniyle, her türlü yurt içi ve yurt dışı yatırım, kalkınma bankacılığı yapmak amacıyla kurulmuştur.
- Sanayi, mali, maden, turizm, enerji, inşaat, taahhüt, taşımacılık, ihracat ve ithalat işleriyle iştigal eden kurum ve kuruluşların yatırım ve işletme kredilerini sağlamak, teminat ve kefalet mektuplarını vermek, bunlarla ortaklık kurmak ve kurulmuş olanlara iştirak etmek.
- Ticari mümessillik, ticari vekalet sigorta acentelikleri ve her nevi komisyonculuk işlemleri yapmak.
- Türkiye Cumhuriyeti tahvilleri ile Hazinece veya Hazine kefaleti ile çıkartılan her türlü hisse senedi, tahvil ve bonolarla diğer kamu ve özel sektör hisse senedi, tahvil ve bonolar ve basılı külçe altın satın almak ve satmak, altın sertifikaları çıkartmak, alımı satımı ve bu sertifikalar üzerinde başkaca işlemler yapmak.
- Her türlü proje ve ekipmanların kısa, orta ve uzun vadeli finansmanını, her çeşit mal ve vesaik karşılığı ve diğer akreditif işlemlerini ve garantilerini, teminat mektuplarını ve diğer gayri nakdi kredilerin verilmesini, ihracatın ve ithalatın finansmanını, mal ve hizmet ihracatından doğan belli ödeme planı alacaklarının satın alınmasını factoring, forfaiting ve inşaatın, inşaat öncesi ve inşaat zarfında finansmanını sağlamak.
- Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde bankanın amacına ulaşabilmesi için gerekli gayrimenkulleri iktisap etmek, devir ve ferağ etmek, kiraya vermek, kiraya almak, gayrimenkullerin üzerinde, irtifak, intifa, süknâ, gayrimenkul mükellefiyeti ve kat irtifakı tesis etmek, iktisap, devir ve ferağ etmek ve idari binalar inşa etmek.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

- Menkul Kıymetler Brokerliği Hizmetleri
 - Tasarrufçu kişi ve kuruluşlar adına para ve sermaye piyasasında devlet ve özel sektör menkul kıymetlerinin alım-satımında kendi başına veya birkaç broker ile birlikte brokerlik faaliyetleri yürütmek.
 - Müşterilerin vadeli menkul kıymet alımlarını finanse etmek.
 - Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde yeniden satma/satın alma taahhüdü ile menkul kıymet alım-satımı yapmak.
 - Menkul Kıymetlerde Alım-Satım Taahhüdü ile Aracılık (Underwriting); hisse senedi, tahvil, ticari senet ve diğer sermaye ve para piyasası araçlarının piyasaya çıkartılmasında yöneticilik ve/veya satıcılık yapmak, birinci veya ikinci derece alım/satım taahhüdü ile satışına aracılık etmek (Underwriting ve Subunderwriting), ticari, kalkınma ve/veya yatırım bankaları ve diğer yatırım kuruluşlarıyla sendikasyon ve plasman bazında, özel ve kamu sektörü menkul kıymetleri için işbirliği yapmak.
 - Menkul Kıymet Alım-Satım Faaliyetleri
 - Alım/Satım marjları ve ticari karlar sağlamak amacıyla özel ve kamu sektöründe ihraç edilen uzun ve kısa vadeli para ve sermaye piyasası araçlarının alım ve satımını yapmak.
 - Alım/satımı kesin olarak taahhüt edilen menkul kıymetlerden, satışa arz edilme dönemi bitiminden sonra satılmayıp elde kalan bölümü, yönetim kurulunca saptanacak limitler dahilinde portföyüne almak
 - Portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmetleri
 - Özel şahıslara, tasarrufçu kuruluşlara, vakıflara, mesleki kuruluşlara, kamu kurum ve kuruluşları ve Kamu İktisadi Teşebbüslerine, ücret karşılığı yatırım danışmanlığı hizmetleri sunmak
 - Sigorta şirketleri, yatırım fonları, emekli ve yardımlaşma sandıkları ve diğer herhangi tüm yatırımcılar adına yatırım portföylerini ücret karşılığı yönetmek
 - İlgili mevzuat çerçevesinde kendi yatırım fonlarını ve yatırım ortaklıklarını oluşturmak, yaymak ve yönetmek.
 - Müşterilerine ücret karşılığı idari, muhasebe, emanet ve yeddi emin hizmetleri sunmak.
- Banka'nın 21.06.2007 tarih ve 122 numaralı Türev Araçların Alım Satımına Aracılık yetki belgesi ile 21.06.2007 tarih ve 250 numaralı Portföy Yöneticiliği yetki belgesi Banka'nın talebi üzerine 12 Ocak 2015 tarihinde iptal edilmiş olup, Banka bu hizmetleri müşterilerine sunmaya son vermiştir.
- Şirketlere Danışmanlık Hizmetleri
 - Özel ve Kamu Sektörü Şirketlerine finansal hizmetler sunmak, bu çerçevede uygun sermaye yapısı, borç erteleme, birleşme ve şirket satın alma, finansal paketler ve kişisel yatırımlar alanlarındaki hizmetlerin yanında, fizibilite çalışmaları, tanıtma broşürü ve yatırım muhtıraları gibi hizmetleri sunmak.
 - Kamu İktisadi Teşebbüsleri'nin özelleştirilmesine ilişkin tüm hizmetleri sunmak.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

- Proje Finansmanı ve Diğer Finansman İşlemleri; Sabit sermaye yatırımı ve altyapı projelerinin finansmanı için sendikasyon kredilerinde yöneticilik de dahil olmak üzere müşterilerine her türlü finansman paketi temininde, ücret karşılığı, ajan veya danışman olarak hizmet vermek.
- Özel Şirketlerce Çıkarılan Menkul Kıymetlere Teminat Sağlanması; Özel şirketler tarafından çıkarılan tahvil ve hisse senetleri için ödeme teminatı sağlamak.

Yukarıda belirtilen amaçları gerçekleştirmek için banka şu faaliyetleri yürütebilir:

- (a) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasından, bankalararası para piyasalarından, bankalardan ve finans kuruluşlarından, genel esaslar dahilinde, Türk Parası ve döviz cinsinden her türlü para işlemi gerçekleştirmek ve aracı ve piyasa oluşturucu işlevlerini yerine getirmek amacıyla yatırımcı ve aracı olarak faaliyet göstermek.
- (b) Bankalar hakkındaki mevzuat ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca ve gerekli yasal izinler alınarak Türk Parası ve döviz cinsinden banka bonusu, tahvil, kara iştirakli tahvil, katılma intifa senedi, kar-zarar ortaklığı belgeleri ve diğer menkul kıymetler ve kıymetli evrak da çıkarıp ihraç etmek, bunlar üzerinde alım-satım ve sair işlemlerde bulunmak.
- (c) Kendi faaliyetleri için ihtiyaç duyacağı mevduat hariç her türlü borçlanmaya girişmek faaliyetleri için ihtiyaç duyacağı mevduat hariç her türlü borçlanmaya girişmek.
- (d) Kefalet, teminat, banka teminat mektupları, kredi mektupları, rehin, ticari evrak ve kıymetli evrak dahil olmak üzere her türlü rehin, teminat ve ipotek vermek ve kabul etmek teminat, banka teminat mektupları, kredi mektupları, rehin, ticari evrak ve kıymetli evrak dâhil olmak üzere her türlü rehin, teminat ve ipotek vermek ve kabul etmek.
- (e) Taşınır ve taşınmaz mallar ve gayri nakdi haklar satın almak ve tasarruf etmek, bu mal ve hakları yönetim kurulu kararıyla karşılık göstermek, rehin veya ipotek etmek, veya bu mallar üzerindeki diğer gerçek haklarla sınırlamak, kısmen veya tamamen kiralamak ve bu mal ve haklara her türlü tasarruf etmek.
- (f) Gayrimenkul yatırımlarına veya bunların yönetimine katılmak.
- (g) Burada anlatılan amaçları gerçekleştirmek üzere her türlü yasal bankacılık faaliyetlerini yapmak ve yürütmek.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın çalışan sayısı 43 (31 Aralık 2013: 42) kişidir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama:

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için bir farklılık bulunmamaktadır.

VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller:

Bulunmamaktadır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(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)	Cari Dönem 31 Aralık 2014			Önceki Dönem 31 Aralık 2013		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I-a)	2.296	24.102	26.398	11.572	29.908	41.480
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(I-b)	124.277	-	124.277	96.551	283	96.834
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		124.277	-	124.277	96.551	283	96.834
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		124.277	-	124.277	96.551	-	96.551
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	283	283
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	(I-c)	55.453	313	55.766	60	80.673	80.733
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		10.003	-	10.003	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 BİST Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		10.003	-	10.003	-	-	-
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I-d)	-	-	-	-	-	-
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	(I-e)	-	23.252	23.252	-	32.050	32.050
6.1 Krediler ve Alacaklar		-	23.252	23.252	-	32.050	32.050
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		-	23.252	23.252	-	32.050	32.050
6.2 Takipteki Krediler		-	-	-	-	-	-
6.3 Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(I-f)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(I-g)	-	-	-	-	-	-
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)	(I-h)	7.361	-	7.361	3.111	-	3.111
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		7.361	-	7.361	3.111	-	3.111
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(I-i)	-	-	-	-	-	-
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	(I-j)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(I-k)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		1.343	-	1.343	704	-	704
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		292	-	292	318	-	318
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		292	-	292	318	-	318
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-l)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(I-n)	7.169	-	7.169	7.362	-	7.362
17.1 Cari Vergi Varlığı		633	-	633	365	-	365
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		6.536	-	6.536	6.997	-	6.997
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-m)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(I-o)	3.295	4.185	7.480	7.386	85.583	92.969
AKTİF TOPLAMI		211.489	51.852	263.341	127.064	228.497	355.561

Sayfa 16 ile 81 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	Cari Dönem 31 Aralık 2014			Önceki Dönem 31 Aralık 2013		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(II-a)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-b)	-	134	134	-	42	42
III. ALINAN KREDİLER	(II-c)	-	86.377	86.377	-	224.750	224.750
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(II-d)	40.011	-	40.011	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		40.011	-	40.011	-	-	-
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		75	132	207	4.815	139	4.954
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(II-e)	-	-	-	-	-	-
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(II-f)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-g)	-	-	-	-	-	-
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	(II-h)	3.492	19.206	22.698	19.585	115	19.700
12.1 Genel Karşılıklar		278	-	278	1.996	-	1.996
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		2.701	18.956	21.657	17.099	-	17.099
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		513	250	763	490	115	605
XIII. VERGİ BORCU	(II-i)	1.209	-	1.209	990	-	990
13.1 Cari Vergi Borcu		1.209	-	1.209	990	-	990
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-i)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(II-j)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-k)	112.705	-	112.705	105.125	-	105.125
16.1 Ödenmiş Sermaye		50.000	-	50.000	50.000	-	50.000
16.2 Sermaye Yedekleri		(155)	-	(155)	-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		(155)	-	(155)	-	-	-
16.3 Kâr Yedekleri		55.125	-	55.125	52.702	-	52.702
16.3.1 Yasal Yedekler		2.757	-	2.757	2.636	-	2.636
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağüstü Yedekler		52.368	-	52.368	50.066	-	50.066
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		7.735	-	7.735	2.423	-	2.423
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		7.735	-	7.735	2.423	-	2.423
PASİF TOPLAMI		157.492	105.849	263.341	130.515	225.046	355.561

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI

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

II. GELİR TABLOLARI

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm)	1 Ocak - 31 Aralık 2014	1 Ocak - 31 Aralık 2013
I.	FAİZ GELİRLERİ	(III-a)	20.828	55.541
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		811	1.030
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		5	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		293	576
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3.582	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		15.801	51.816
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		15.801	51.816
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		336	2.119
II.	FAİZ GİDERLERİ	(III-b)	(9.543)	(24.458)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(870)	(2.074)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(8.673)	(22.384)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		11.285	31.083
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		(488)	(318)
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Diğer		-	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(488)	(318)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(185)	(21)
4.2.2	Diğer		(303)	(297)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(III-c)	4.250	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(III-d)	3.693	(17.914)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		8.435	(1.881)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1.050)	5.895
6.3	Kambiyoyu İşlemleri Kârı/Zararı		(3.692)	(21.928)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(III-e)	40.872	32.797
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		59.612	45.648
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(III-f)	-	-
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(III-g)	(51.378)	(42.736)
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		8.234	2.912
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(III-h)	8.234	2.912
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	(III-i)	(499)	(489)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(499)	(489)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV-XVI)		7.735	2.423
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Satış Kârları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) 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)		7.735	2.423
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,1547	0,0485

Sayfa 16 ile 81 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

III. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 31 Aralık 2014			Önceki Dönem 31 Aralık 2013		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		61.565	58.477	120.042	117.197	139.159	256.356
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(IV-a)	2	-	2	2	-	2
1.1. Teminat Mektupları		2	-	2	2	-	2
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		2	-	2	2	-	2
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 Alınım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		10.828	7.908	18.736	-	21.770	21.770
2.1. Cayılamaz Taahhütler		10.828	7.908	18.736	-	21.770	21.770
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		10.828	-	10.828	-	-	-
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıymetler Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	7.908	7.908	-	21.770	21.770
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		50.735	50.569	101.304	117.195	117.389	234.584
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		50.735	50.569	101.304	117.195	117.389	234.584
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	29.930	29.880	59.810
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	12.810	17.074	29.884
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	17.120	12.806	29.926
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		50.735	50.569	101.304	87.265	87.509	174.774
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	50.569	50.569	45.000	42.528	87.528
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		50.735	-	50.735	42.265	44.981	87.246
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)		-	11.595	11.595	-	10.672	10.672
IV. EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	11.595	11.595	-	10.672	10.672
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		61.565	70.072	131.637	117.197	149.831	267.028

Sayfa 16 ile 81 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		Cari Dönem 31 Aralık 2014	Önceki Dönem 31 Aralık 2013
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-	-
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(193)	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	38	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(155)	-
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	-	-
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	-	-
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X-XI)	(155)	-

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

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

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F.	Satış A./ Özkaynak	Toplam
I. Dönem Başı Bakiyesi		50.000	-	-	-	820	-	15.552	-	-	36.330	-	-	-	-	-	-	102.702
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		50.000	-	-	-	820	-	15.552	-	-	36.330	-	-	-	-	-	102.702	
IV. Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVII. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVIII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIX. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2.423	-	-	-	-	-	-	2.423	
XXI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	1.816	-	34.514	-	-	(36.330)	-	-	-	-	-	-	
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1.816	-	34.514	-	-	(36.330)	-	-	-	-	-	-	
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III ila XX)		50.000	-	-	-	2.636	-	50.066	-	2.423	-	-	-	-	-	-	105.125	

Sayfa 16 ile 81 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		50.000	-	-	-	2.636	-	50.066	-	-	2.423	-	-	-	-	-	-	105.125
II. Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(155)	-	-	-	-	-	-	-	-	(155)
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	7.735	-	-	-	-	-	-	-	7.735
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	121	-	2.302	-	-	(2.423)	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	121	-	2.302	-	-	(2.423)	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I ila XVIII)		50.000	-	-	-	2.757	-	52.368	(155)	7.735	-	-	-	-	-	-	-	112.705

Sayfa 16 ile 81 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Cari Dönem 31 Aralık 2014	Önceki Dönem 31 Aralık 2013
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	7.290	21.776
1.1.1 Alınan Faizler	20.148	77.063
1.1.2 Ödenen Faizler	(9.603)	(25.865)
1.1.3 Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	61.452	26.660
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(30.510)	(21.240)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(268)	(3.079)
1.1.9 Diğer	(33.929)	(31.763)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(4.325)	(157.012)
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	(26.930)	1.295.714
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	15.185	58.627
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	8.825	(5.163)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) / Azalış	82.418	8.286
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	(138.302)	(800.893)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)	54.479	(713.583)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullanılan) Net Nakit	2.965	(135.236)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinde Kullanılan Net Nakit	(1.366)	(412)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(1.450)	(422)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	84	10
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 AKIŞLARI		
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	(16.512)	(26.356)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış) (I+II+III+IV)	(14.913)	(162.004)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	99.376	261.380
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	84.463	99.376

Sayfa 16 ile 81 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA İLİŞKİN KAR DAĞITIM TABLOLARI

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31 Aralık 2014	Önceki Dönem 31 Aralık 2013
VII. KAR DAĞITIM TABLOSU	(*)(31/12/2014)	(31/12/2013)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	8.234	2.912
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	499	489
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	499	489
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	7.735	2.423
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	7.735	2.423
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Rapor tarihi itibarıyla Banka Genel Kurul toplantısı gerçekleştirilmediğinden, 2014 yılına ilişkin kar dağıtımı ile ilgili bir karar alınmamıştır.

31 ARALIK 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA İLİŞKİN KAR DAĞITIM TABLOLARI

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına dayanak oluşturan dökümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamalar, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlanmaktadır.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

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

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka 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.

Konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXVII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

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

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

Türk parası cinsinden bağlı ortaklık, TMS 27 "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka, faaliyetleri dolayısıyla temel olarak kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalabilmektedir ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanır.

Banka'nın kullanabileceği türev işlemleri arasında yabancı para forward, swap, vadeli alım satım, futures ve opsiyon sözleşmeleri bulunmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak Grup için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında bunlar "Alım satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" veya "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" içinde; negatif olması durumunda ise "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" veya "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar" içinde gösterilmektedir. Alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, bilanço tarihi itibarıyla vadeli döviz kurları piyasa fiyatlarının olmaması ve piyasa koşullarının çok değişken olduğu bir ortamda diğer yöntemler kullanılarak ileriye dönük güvenilir tahmin yapılmasının mümkün olmaması nedeniyle, söz konusu işlemler ilgili sözleşme kurlarının bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri ve dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları karşılaştırılarak değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyonların TMS 18'e göre kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Bu gelir ve gider kalemleri dışındaki diğer bütün komisyon ve ücret gelir ve giderleri, gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri dahil, tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını kapsamaktadır. Finansal enstrümanlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapabilmektedir.

Finansal varlıklar, Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarının önemli bir bölümünü meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara 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 olarak sınıflandırılan finansal varlıklar". Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ve Krediler

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete fiyatına göre belirlenmiştir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerlerin tespitinde TMS'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, 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 ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan; ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların alım ve satım işlemleri menkul değerlerin teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

d. Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Krediler borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebelemektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem kârından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutarı ifade eder.

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kâr-zarar hesaplarına intikal ettirilir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin anapara borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "krediler ve diğer alacaklar karşılığı" hesabından düşülüp, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları sonucunda serbest kalan karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı altında çalışan "Geçmiş Yıllar Giderlerine ait Tahsilat" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilir.

Serbest kalan karşılık tutarları "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesabına ters kayıt verilerek kapatılır.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın 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 eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde ("Repo") yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında "Repo İşlemlerinden Elde Edilen Fonlar" kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters Repo") ise "Ters repo işlemlerinden alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. 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.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda "Diğer Faiz Gelirleri/Giderleri" hesaplarında gösterilmektedir.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Banka'nın 10.003 Bin TL tutarında (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır) ters repo işlemi ve 40.011 Bin TL tutarında (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır) repo işlemi bulunmaktadır.

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

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

Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Bankanın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder.

Şerefiye, maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri indirilerek hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birime tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kâr/zararın içine dahil edilir.

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Banka, cari dönemde faydalı ömür tahminlerinde herhangi bir değişiklik yapmamıştır. Maddi olmayan duran varlıklar genel olarak haklardan oluşmakta ve doğrusal amortisman metoduna göre 3-10 yılda itfa edilmektedir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilir. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Banka, cari dönemde faydalı ömür tahminlerinde herhangi bir değişiklik yapmamıştır. Maddi duran varlıklar doğrusal amortisman metoduna göre 2-20 yılda itfa edilmektedir.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler kiralama işlemlerine ilişkin TMS 17 çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık, pasifte bir borç olarak kayıt edilir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerlendirme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilir.

Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

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

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan tebliğ ile güncellenen TMS 19'a göre Banka'nın 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 kaldırılmış dolayısıyla ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kayıp ya da kazançlar Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo ile ilişkilendirilerek Özkaynaklar altındaki "Diğer Sermaye Yedekleri" kaleminde muhasebeleştirilmektedir. Banka, ilgili muhasebe standardının yeniden düzenlenmesi çerçevesinde, son üç raporlama dönemi için ertelenmiş vergi etkisi sonrası hesaplanmış olduğu toplam 155 Bin TL tutarında aktüeryal kaybı finansal tablolarına yansıtılmıştır.

Banka çalışanları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlara üye değildir.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

5520 sayılı “Kurumlar Vergisi Kanunu” (“Yeni Vergi Kanunu”) 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Yeni Vergi Kanunu’nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %20’dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave 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 (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını 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 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75’i, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

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

b. Ertelemiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelemiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelemiş 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 varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla ihraç edilmiş, borçlanmayı temsil eden araçları ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla kullandığı devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. Kâr Yedekleri ve Kârın Dağıtılması

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

XXIII. Hisse Başına Kazanç

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. İlişkili 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 ve risk grubu şirketleri "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

XXVI. Raporlamann Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka ana sözleşmesi ve misyonu gereği, yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermektedir. Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin 7.735 Bin TL (31 Aralık 2013: 2.423 Bin TL kar) tutarında yatırım bankacılığında karı bulunmaktadır.

XXVII. Sınıflandırmalar

Banka, 31 Aralık 2013 tarihli finansal tablosunda herhangi bir sınıflandırma işlemi yapmamıştır.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

- a. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %59,59'dur. (31 Aralık 2013: %43,33).
- b. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri ile Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden “Risk ağırlıklı varlıklar”ının ayrıntıları ve “Özkaynak” hesaplaması yer almaktadır.
- c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	RİSK AĞIRLIKLARI									
	%20		%50		%100		%150		%200	
	(Derece	(Derece	(Derece	(Derece	(Derece	(Derece	(Derece	(Derece	(Derece	(Derece
	lendiril	lendiril	lendiril	lendiril	lendiril	lendiril	lendiril	lendiril	lendiril	lendiril
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200	%0	%10	%20
Kredi Riskine Esas Tutar(*)	19.621	-	62.892	13.946	-	7.361	1	24.731	-	-
Risk Sınıfları:										
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	12.452	-	-	13.946	-	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	7.169	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	55.765	-	-	7.361	1	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	23.254	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatl Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	7.127	-	-	-	-	1.477	-	-

(*) Banka menkul kıymetleştirme yapmadığından %1.250 risk ağırlığı yukarıdaki tabloda gösterilmemiştir.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem	RİSK AĞIRLIKLARI									
	%0	%10	%20	%20 (Derece lendiril memiş)	%50	%75	%100	%100 (Derecele ndirilme miş)	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar(*)	48.814	-	86.261	-	-	-	-	123.292	-	-
Risk Sınıfları:										
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	41.452	-	-	-	-	-	-	28	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	7.362	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	80.733	-	-	-	-	85.569	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	32.052	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	5.528	-	-	-	-	5.643	-	-

(*) Banka menkul kıymetleştirme yapmadığından %1.250 risk ağırlığı yukarıdaki tabloda gösterilmemiştir.

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	3.502	11.244
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	3.786	922
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	7.533	7.543
Özkaynak	110.404	106.759
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	%59,59	%43,33
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	%59,44	-
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	%60,33	-

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin özet bilgi:

Çekirdek Sermaye	Cari Dönem
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	50.000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	55.126
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-
Kâr	7.735
Net Dönem Kârı	7.735
Geçmiş Yıllar Kârı	-
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	112.861
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	155
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	219
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	292
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	414
Kanunun 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 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 (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.080
Çekirdek Sermaye Toplamı	111.781

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	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 (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 (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
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 (-)	1.655
Ana Sermaye Toplamı	110.126
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	278
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	278
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'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	278

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem
SERMAYE	110.404
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-
Kanunun 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(-)	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan 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	110.404
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	-

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2013 tarihli finansal tablo dipnotlarından alınmıştır.

	Önceki Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	50.000
Nominal Sermaye	50.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yasal Yedekler	52.702
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	2.423
Net Dönem Kârı	2.423
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı (-)	-
Geçmiş Yıllar Zararı (-)	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	44
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	318
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	104.763
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	1.996
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	1.996
SERMAYE	106.759
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	-
Toplam Özkaynak	106.759

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

f. Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam tutar
Azınlıkların çekirdek sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (01.01.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) (*)	-	-

(*) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7. ve 8. maddelerinde yer alan şartlara haiz olmayıp, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren her bir yıl %10 oranında azaltılarak dikkate alınacak borçlanma araçlarını içermektedir.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	-
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	-
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	-
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	-
Borçlanma aracının türü	-
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	-
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	-
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	-
Borçlanma aracının ihraç tarihi	-
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	-
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

g. İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar

Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 11 Temmuz 2014 tarihinde yayınladığı "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında belirlenen hükümler çerçevesinde içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecini uygulamıştır. Buna göre, 2013 yılı sonu itibarıyla 2014-2015-2016 yıllarına ait üç yıllık stratejik plan oluşturulmuş olup, söz konusu stratejik planın etkileri BASEL II 1. Yapısal Blok kapsamındaki kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk ve ayrıca ikinci yapısal bloktaki riskler üzerindeki etkilerini de içerecek şekilde değerlendirilmiş ve 2013 yılına ait İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("ISEDES") raporu oluşturulmuştur. Banka'nın 2013 yılı ISEDES raporu, 29 Eylül 2014 tarih ve 724 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile onaylanarak kabul edilmiştir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder. Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde, Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Banka, kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi, kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir. Kredi limitleri yılda en az bir kere gözden geçirilmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında kredi riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka'nın döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, özel sektör borçlanma tahvili işlemleri ve kurumsal kredileri için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir. Limitler yılda en az bir kere gözden geçirilmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri yılda en az bir kere gözden geçirilmekte ve gerekli durumlarda kredi limitleri değiştirilmektedir. Kredi değerlendirme sürecinde mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş hesap durumu belgeleri kullanılmaktadır.

Banka mevcut kredi riskleri için gerekli sınıflandırmaları 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında belirlemektedir.

Banka mevcut kredi riskleri için ayrılması gereken karşılık miktarını "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında belirlemektedir.

Banka mevcut kredi riskleri için mahsup işlemi uygulamamakta olup, mahsup sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile toplam risk tutarı aynıdır.

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir. Buna ilave olarak kredi riskinin piyasa hareketleri ile olan değişimi de belirlenmiş limitler dahilinde kontrol edilmektedir.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

- a. Banka, raporlama dönemi içerisinde önemli ölçüde kredi riskine maruz kalmamış olup, vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla toplam riski azaltma yoluna gitmemiştir. Kredi riskinin oldukça düşük olması nedeni ile "borçlular grubu", "coğrafi bölgeler" ve "sektörler" gibi kategoriler için risk sınırlamaları yapılmamıştır.
- b. Banka, günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarını belirlemiştir. Bilanço dışı risklere karşı risk yoğunlaşması Banka'nın hazine bölümü yetkilisi ve risk yönetimi bölümü tarafından izlenmektedir.

Banka'nın kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte olup, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiştir. Krediler, "açık" olarak tesis edilmiş olup herhangi bir teminat alınmamıştır. Kredi limitlerinde yapılan değişiklikler (yeni limit tesisi, azaltım, arttırım, iptal vb) Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı yasal raporlarda belirtilmiştir.

Banka'nın raporlama dönemi içerisinde tazmin edilen gayrinakdi kredileri ve vadesi geldiği halde ödenmeyen kredileri bulunmamaktadır.

Banka'nın raporlama döneminde yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredileri bulunmamaktadır.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.

Banka, bankacılık piyasasındaki diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2013: %100).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2013: %100).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2013: %100).

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 278 Bin TL'dir (31 Aralık 2013: 1.996 Bin TL).

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profili:

	Risk Sınıfları																
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatl menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Toplam
Cari Dönem																	
Yurtiçi	26.398	-	7.169	-	-	62.815	23.254	-	-	-	-	-	-	-	-	1.477	121.113
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.958	3.084
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	182	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.169	4.351
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	26.398	-	7.169	-	-	63.127	23.254	-	-	-	-	-	-	-	-	8.604	128.552

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

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

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

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profili:

	Risk Sınıfları																	Diğer	Toplam	
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar					
Önceki Dönem																				
Yurtiçi	41.480	-	7.362	-	-	85.630	32.052	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.231	170.755
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	79.954	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.528	85.482
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	710	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.412	2.122
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	41.480	-	7.362	-	-	166.302	32.052	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.171	258.367

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

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

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

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

Cari Dönem	Risk Sınıfları																	Diğer	TP	YP	Toplam					
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar											
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hizmetler	26.398	-	-	-	-	63.127	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.127	68.069	28.585	96.654
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	26.398	-	-	-	-	63.127	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.127	68.069	28.585	96.654
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	7.169	-	-	-	23.252	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.477	8.631	23.267	31.898
Toplam	26.398	-	-	7.169	-	63.127	23.254	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.604	76.700	51.852	128.552	

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

Önceki Dönem	Risk Sınıfları																Diğer alacaklar	TP	YP	Toplam						
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar											
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hizmetler	41.480	-	-	-	-	166.302	10.679	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.940	18.514	206.887	225.401
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	10.677	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.677	10.677
Mali Kuruluşlar	41.480	-	-	-	-	166.302	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.940	18.514	196.210	214.724
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	7.362	-	-	-	21.373	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.231	11.593	21.373	32.966
Toplam	41.480	-	7.362	-	-	166.302	32.052	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.171	30.107	228.260	258.367	

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	55.049	-	-	-	-
2. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	11.623	11.629
GENEL TOPLAM	55.049	-	-	11.623	11.629

e. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarının her biri için aşağıdaki bilgiler açıklanır:

- a) Banka'nın herhangi bir kredi derecelendirme kuruluşu ile özel bir anlaşması bulunmamaktadır.
- b) Banka'nın alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemleri bulunmamaktadır.
- c) Banka'nın görevlendirilmiş bir kredi derecelendirme kurululuğu bulunmamakta olup, Banka Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği Ek-1'inde sayılan kredi kalitesi kademelerinden 4. kredi kalitesi kademesini kullanmaktadır.

f. Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Risk Ağırlığı	%0	%20	%50	%100
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	19.621	76.838	7.361	24.732
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	19.621	76.838	7.361	24.732

g. Değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları:

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla Banka'nın değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları bulunmamaktadır.

h. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları		Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-	-
2. Genel Karşılıklar	1.996	278	(1.996)	-	-	278

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

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka Yönetim Kurulu, taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda yılda en az bir kere olmak üzere dönemsel olarak revize etmektedir. Riski yönetimi bölümü, limit kullanımlarını günlük olarak takip etmekte ve raporlamaktadır.

Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Banka’nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır. Piyasa Riski Yönetimi Birimi yapılan işlemlerin sınıflandırılması, kaydı, değerlendirilmesini izlemek için gerekli sistemlere sahiptir ve kullanımların Yönetim Kurulunun onayladığı limitler içerisinde kalmasını günlük olarak kontrol eder. Alım-satım portföyü limitleri Excel bazlı bir sistemde günlük bazda izlenmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Bankaca tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplanmasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır.

Banka kur riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirmektedir. Piyasa riski menkul kıymetler portföyü bazında ve Banka’nın kur riskini de içerecek şekilde günlük olarak ölçülmekte ve Banka Yönetim Kurulu’na raporlanmaktadır. Aşağıdaki tablo 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in “Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması”na ilişkin 2’inci bölümü uyarınca “Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi”ne göre 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

a. Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3.497	466
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	273	402
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	16	54
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	3.786	922
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	47.325	11.529

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	3.458	7.651	235	10.474	27.133	466
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	111	445	-	194	497	-
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	17	38	-	125	535	13
Toplam Riske Maruz Değer	3.586	8.134	235	10.793	28.165	479

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c. Karşı taraf riskine ilişkin açıklamalar:

Banka, karşı taraf kredi risk limitlerini belirlerken, kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri analiz sonuçlarını ve mevcut sermaye yeterliliğine etkilerini dikkate almaktadır ve risk limiti tahsislerini yılda en az bir kere bu esaslar çerçevesinde uygulamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla karşı taraf kredi riski için almış olduğu teminatları bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla ters eğilim riskine ilişkin risk tutarı bulunmamaktadır.

Banka, Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2'sinin 3 ila 5 inci Bölümlerinde belirtilen Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi uygulamakta olup, bu yönteme göre hesaplanmış risk tutarları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Toplam
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	-
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	16
Emtiyaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	-
Netleştirilmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	-

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla kredi türevleri ve kredi türevleri ile yapılan korumaları bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 3'üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2013, 2012 ve 2011 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 94.168 Bin TL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 7.533 Bin TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 7.533 Bin TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	31 Aralık 2013	Toplam / Pozitif BG Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	32.085	75.764	42.819	50.223	15	7.533
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						94.168

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka kur riskini etkin bir şekilde yönetmek amacıyla gerekli risk yönetim sistemlerini Yönetim Kurulu'nun nihai gözetiminde tesis etmiştir. Risk limitleri ekonomik durum, piyasalardaki gelişmeler ve Banka'nın risk iştahına göre sürekli olarak gözden geçirilmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlenmektedir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile kur riskine karşı korunmaktadır.

Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde Banka Hazine Grubu, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır ve ilgili yönetim kademelerine günlük, Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne aylık, Denetim Komitesine üç aylık dönemlerde raporlanmaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihinden geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.12.2014	25.12.2014	26.12.2014	29.12.2014	30.12.2014	31.12.2014
ABD Doları	2,3165	2,3209	2,3177	2,3182	2,3235	2,3189
EURO	2,8317	2,8312	2,8368	2,8255	2,8339	2,8207
GBP	3,5972	3,6005	3,5933	3,5997	3,609	3,5961
CHF	2,3486	2,3492	2,3589	2,3447	2,3504	2,3397
JPY	0,0192	0,0192	0,0193	0,0192	0,0193	0,0194

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz iş günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	2,2729
EURO	2,8106
GBP	3,5511
CHF	2,3323
JPY	0,0191

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Euro	ABD		Toplam
		Doları	Diğer YP	
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	24.102	-	24.102
Bankalar	108	183	22	313
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	23.252	-	23.252
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	4.185	-	4.185
Toplam Varlıklar (*)	108	51.722	22	51.852
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	86.377	-	86.377
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	132	-	132
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	19.206	-	19.206
Toplam Yükümlülükler (**)	-	105.715	-	105.715
Net Bilanço Pozisyonu	108	(53.993)	22	(53.863)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	50.569	-	50.569
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	50.569	-	50.569
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar (*)	114	228.074	26	228.214
Toplam Yükümlülükler (**)	-	225.004	-	225.004
Net Bilanço Pozisyonu	114	3.070	26	3.210
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	1.815	-	1.815
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	59.602	-	59.602
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	57.787	-	57.787
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden alım satım amaçlı türev finansal alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 tarihindeki 283 Bin TL döviz pozisyonu içerisine yer alınmamıştır).

(**) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden alım satım amaçlı türev finansal borçlar 134 Bin TL (31 Aralık 2013: 42 Bin TL) olup, döviz pozisyonu içerisine alınmamıştır. Bu nedenle döviz pozisyonundaki pasif toplamı bilançonun yabancı para pasif toplamıyla aynı tutarda fark edecektir.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede kullanımlar risk yönetimi bölümü tarafından günlük olarak hesaplanarak Aktif Pasif Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Banka faiz oranı riskini etkin bir şekilde yönetmek amacıyla gerekli risk yönetim sistemlerini Yönetim Kurulu'nun nihai gözetiminde tesis etmiştir. Risk limitleri ekonomik durum, piyasalardaki gelişmeler ve Banka'nın risk iştahına göre sürekli olarak gözden geçirilmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlenmektedir.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği ve Aktif-Pasif Komitesi tarafından da takip edilmekte olan limitler günlük olarak izlenmekte, ilgili yönetim kademelerine günlük, Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne aylık, Denetim Komitesine üç aylık dönemlerde raporlanmaktadır. Banka'nın faize duyarlı enstrümanlarında olan işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

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

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, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	2.276	-	-	-	-	24.122	26.398
Bankalar	55.049	-	-	-	-	717	55.766
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.923	1.496	13.907	45.500	56.451	-	124.277
Para Piyasalarından Alacaklar	10.003	-	-	-	-	-	10.003
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	11.623	11.629	-	-	-	23.252
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	23.645	23.645
Toplam Varlıklar	74.251	13.119	25.536	45.500	56.451	48.484	263.341
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	40.011	-	-	-	-	-	40.011
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	207	207
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.319	60.659	11.786	11.613	-	-	86.377
Diğer Yükümlülükler	134	-	-	-	-	136.612	136.746
Toplam Yükümlülükler	42.464	60.659	11.786	11.613	-	136.819	263.341
Bilançodaki Uzun Pozisyon	31.787	-	13.750	33.887	56.451	-	135.875
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(47.540)	-	-	-	(88.335)	(135.875)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	10.454	-	-	-	-	-	10.454
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	42.241	(47.540)	13.750	33.887	56.451	(88.335)	10.454

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki sayfada bulunan tabloda cari dönemde faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 1.343 Bin TL tutarında maddi duran varlıkları, 292 Bin TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 7.361 Bin TL tutarındaki bağlı ortaklıkları, 6.536 Bin TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi, 2.958 Bin TL tutarında hizmet sözleşmeleri gelir tahakkukları, 4.169 Bin TL tutarında grup içi alacakları, 633 Bin TL tutarında vergi varlığı ve 353 Bin TL tutarında diğer aktifleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 112.705 Bin TL tutarındaki özkaynakları, 22.698 Bin TL karşılıkları ve 1.209 Bin TL cari vergi borcunu içermektedir.

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	41.480	41.480
Bankalar	79.823	-	-	-	-	910	80.733
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.208	653	75.097	3.623	2.253	-	96.834
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	10.677	21.373	-	-	-	-	32.050
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	85.568	-	-	-	-	18.896	104.464
Toplam Varlıklar	191.276	22.026	75.097	3.623	2.253	61.286	355.561
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4.954	4.954
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	192.168	10.936	21.646	-	-	224.750
Diğer Yükümlülükler	42	-	-	-	-	125.815	125.857
Toplam Yükümlülükler	42	192.168	10.936	21.646	-	130.769	355.561
Bilançodaki Uzun Pozisyon	191.234	-	64.161	-	2.253	-	257.648
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(170.142)	-	(18.023)	-	(69.483)	(257.648)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	240	-	-	-	-	-	240
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	191.474	(170.142)	64.161	(18.023)	2.253	(69.483)	240

Önceki dönemde faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 704 Bin TL tutarında maddi duran varlıkları, 318 Bin TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 3.111 Bin TL tutarındaki bağlı ortaklıkları, 6.997 Bin TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi, 5.528 Bin TL tutarında hizmet sözleşmeleri gelir tahakkukları, 1.412 Bin TL tutarında grup içi alacakları, 365 Bin TL tutarında vergi varlığı ve 461 Bin TL tutarında diğer aktifleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 105.125 Bin TL tutarındaki özkaynakları, 19.700 Bin TL karşılıkları ve 990 Bin TL cari vergi borcunu içermektedir.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem	EURO %	ABD Doları %	YEN %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	10,60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,56
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11,23
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	3,23	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10.15
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	0,79	-	-
	EURO %	ABD Doları %	YEN %	TL %
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,05	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	11,50
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	2,40	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	0,60	-	-

c. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

- Banka'nın, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı risk ölçümü aylık dönemlerde yapılmakta olup, türev finansal araçlar, kurumsal krediler, Merkez Bankası ve bankalardan alacaklar ve bankalara borçlar kalemleri üzerinden hesaplanmaktadır.
- Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:**

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1. TRY	(+) 500 baz puan	(112)	%(0,10)
2. TRY	(-) 400 baz puan	94	%(0,08)
3. ABD Doları	(+) 200 baz puan	843	%(0,76)
4. ABD Doları	(-) 200 baz puan	(893)	%(0,81)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(799)	%(0,72)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		731	%(0,66)

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Banka'nın aktif-pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmadır. Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar hazır bulundurulmaktadır. Banka likidite riskini etkin bir şekilde yönetmek amacıyla gerekli risk yönetim sistemlerini Yönetim Kurulu'nun nihai gözetiminde tesis etmiştir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu anlamda bunun sağlanmasını teminen Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir. Banka, Likidite Riski politikalarını ve ihtiyati fonlama planını en az yılda bir defa olarak gözden geçirmekte ve gerekli Yönetim Kurulu kararını almaktadır.

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki TL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Bu strateji doğrultusunda da likidite riski Banka Yönetim Kurulu'nun tanımladığı limitler dahilinde yönetilmektedir. Buna ilave olarak Banka Yönetim Kurulu'nun tanımladığı erken uyarı limitleri de günlük olarak takip edilmekte ve Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne aylık, Denetim Komitesine üç aylık dönemlerde raporlanmaktadır.

Likidite riski haftalık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	18.726	7.672	-	-	-	-	-	26.398
Bankalar	717	55.049	-	-	-	-	-	55.766
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6.118	417	13.026	45.574	59.142	-	124.277
Para Piyasalarından Alacaklar	-	10.003	-	-	-	-	-	10.003
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	11.623	11.629	-	-	23.252
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	15	2.964	686	-	-	-	19.980	23.645
Toplam Varlıklar	19.458	81.806	1.103	24.649	57.203	59.142	19.980	263.341
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	2.319	60.659	11.786	11.613	-	-	86.377
Para Piyasalarına Borçlar	-	40.011	-	-	-	-	-	40.011
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	154	53	-	-	-	-	-	207
Diğer Yükümlülükler	58	1.353	7.884	13.596	-	-	113.855	136.746
Toplam Yükümlülükler	212	43.736	68.543	25.382	11.613	-	113.855	263.341
Likidite Açığı	19.246	38.070	(67.440)	(733)	45.590	59.142	(93.875)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	19.567	204.856	663	74.981	29.429	14.534	11.531	355.561
Toplam Yükümlülükler	4.944	1.100	208.751	11.424	21.646	-	107.696	355.561
Likidite Açığı	14.623	203.756	(208.088)	63.557	7.783	14.534	(96.165)	-

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

b. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

c. Kredi Riski Azaltım Teknikleri

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla uygulanmış kredi riski azaltım teknikleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları

Risk Yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar: Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun (“BDDK”) 11 Temmuz 2014 tarihinde yayınladığı “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” kapsamında belirlenen hükümler çerçevesinde içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecini uygulamıştır. Buna göre, 2013 yılı sonu itibarıyla 2014-2015-2016 yıllarına ait üç yıllık stratejik plan oluşturulmuş olup, söz konusu stratejik planın etkileri BASEL II 1. Yapısal Blok kapsamındaki kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk ve ayrıca ikinci yapısal bloktaki riskler üzerindeki etkilerini de içerecek şekilde değerlendirilmiş ve 2013 yılına ait İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (“ISEDES”) raporu oluşturulmuştur. Banka’nın 2013 yılı ISEDES raporu, 29 Eylül 2014 tarih ve 724 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile onaylanarak kabul edilmiştir. Grup’un risk yönetim politikası, risk yönetimi ilkelerine ve bankanın temel politikalarına uygun olarak yazılı hale getirilmiştir. Risk yönetimine ilişkin bu yazılı politikalar yönetim kurulu tarafından onaylanmış olup Grup’un hedeflerine, stratejilerine ve hacmine uygun olarak hazırlanmıştır.

Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu: Banka risk tanımlama, ölçme ve izleme sürecini Risk Yönetimi Birimi gerçekleştirmektedir. Kredi, Piyasa, Operasyonel ve Likidite risklerine ilişkin limitler tahsis edilmiş olup risk yönetim politikası, risk yönetimi ilkelerine ve bankanın temel politikalarına uygun olarak yazılı hale getirilmiştir ve bu kapsamda risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesine ilişkin süreçler oluşturularak limitlere uyum düzenli bir şekilde izlenmektedir. Gerekli raporlamalar Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Üst yönetime yapılmaktadır. Banka Yönetim Kurulu bu süreçte nihai karar veren organ olarak görev alır.

Risk Raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği: Risk ölçümü ve izleme sonuçlarının Yönetim Kurulu’na, Denetim Komitesi ve Üst yönetime düzenli olarak ve zamanında raporlanması amacıyla;

- Banka risklerini ölçmek amacı ile yapılan analizler ve varılan sonuçlar günlük, haftalık, aylık ve üç aylık dönemler itibarıyla; Yönetim Kurulu’na, Denetim Komitesi’ne, Üst yönetim’e, denetçilere, ayrıntılı ve güvenilir bir şekilde raporlanmasının temin edilmesi ve daha genel olarak risk yönetimini ilgilendiren konularda yasal merciler ve denetim kuruluşları ile ilişkilerin sürdürülmesi,
- Sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasının sağlanması, limit aşımalarına yönelik tespitlerde bulunulması ve beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına etkisini değerlendirecek şekilde stres testi ve senaryo analizleri yapılarak sonuçların düzenli olarak Yönetim Kurulu’na veya Üst Yönetim’e raporlanması hususlarının gerçekleştirilmesi izlenir.

Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan raporlar ilgili iş kolları ve Üst Yönetim tarafından değerlendirilmekte, gerekli görüldüğü takdirde Risk Birimi Müdürü ile iletişim kurularak aksiyon alınmaktadır. Banka’nın, Risk Yönetim Biriminin sahip olduğu ölçüm sistemleri ile ilgili Veri Yönetimi Prosedürü hazırlanmış ve risk tipleri ile ilgili ayrıntılara bu dokümanda yer verilmiştir.

Riskten korunma ve risk azaltım politikaları: Piyasa Riski Politikaları çerçevesinde, Banka türev işlemlerini oluşturan kısa vadeli yabancı para forward ve swap işlemleri ile ilgili riskler, limitleri dahilinde izlenmekte ve raporlanmaktadır.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları:

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 diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Cari dönemdeki gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, büyük ağırlıkla alım satım amaçlı devlet borçlanma senetlerini içerir. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, benzer koşullar bakımından aynı nitelikli menkul değerler için kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir. Bankalar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, gerçeğe uygun değer defter değerini ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	239.696	251.097	239.488	251.097
Nakit Değerler Merkez Bankası	26.398	41.480	26.398	41.480
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV (Net)	124.277	96.834	124.277	96.834
Verilen Krediler	23.252	32.050	23.044	31.975
Bankalar	55.766	80.733	55.766	80.733
Para Piyasalarından Alacaklar	10.003	-	10.003	-
Finansal Yükümlülükler	126.729	229.746	127.793	229.746
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	134	42	134	42
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	86.377	224.750	87.441	224.484
Para Piyasalarına Borçlar	40.011	-	40.011	-
Muhtelif Borçlar	207	4.954	207	4.954

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması:

TFRS 7, "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, mali tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerinin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sınıflaması aşağıda gösterilmiştir:

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV (Net)	124.277	-	-	124.277
Devlet Borçlanma Senetleri	124.277	-	-	124.277
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Finansal Varlıklar	124.277	-	-	124.277
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	134	-	134
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	134	-	134

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

Banka 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla başkalarının nam ve hesabına işlemler yapmamaktadır. Banka 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası (“TCMB”) hesabına ilişkin bilgiler:

a. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası (“TCMB”) hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	2.296	24.102	11.572	29.908
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.296	24.102	11.572	29.908

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	2.276	16.450	11.572	7.071
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	20	7.652	-	22.837
Toplam	2.296	24.102	11.572	29.908

c. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye’de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası’nın 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği’ne tabidirler. Zorunlu karşılıklar TCMB’de Türk Lirası, ABD ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Türk lirası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre % 5 ile % 11,5 aralığında (31 Aralık 2013: % 5 ile % 11,5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre % 6 ile % 13 aralığındadır (31 Aralık 2013: % 6 ile % 13 aralığında). T.C. Merkez Bankası’nın 21 Ekim 2014 tarihli 2014-72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılının Kasım ayı itibarıyla Zorunlu Karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına faiz ödenmeye başlanmıştır.

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

1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	41.637	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka	-	-	-	-
Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	41.637	-	-	-

3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	2
Swap İşlemleri	-	-	-	281
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	283

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	55.453	1	60	1
Yurtdışı	-	312	-	80.672
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	55.453	313	60	80.673

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	126	79.954	-	-
ABD, Kanada	182	710	-	-
OECD Ülkeleri(*)	4	8	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	312	80.672	-	-

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

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansa ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler^(*)	-	-	79.823	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler^(**)	53	-	41	-
Toplam	53	-	79.864	-

(*) 31 Aralık 2013: 79.823 Bin TL tutarındaki Merrill Lynch International Bank Dublin ile yapılan plasman işlemini içermekte olup bankalar kalemi altında raporlanmaktadır.

(**) 53 Bin TL (31 Aralık 2013: 41 Bin TL) tutarındaki personele verilen iş avanslarını içermekte olup diğer aktifler kalemi altında raporlanmaktadır.

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	23.252	-	-	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	23.252	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	23.252	-	-	-	-	-

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	23.252	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	23.252	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır.

6. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kurumsal Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	23.252	-	23.252
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-
Takipteki Krediler	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Toplam	23.252	-	23.252
Önceki Dönem	Kurumsal Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	32.050	-	32.050
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-
Takipteki Krediler	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Toplam	32.050	-	32.050

7. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	23.252	32.050
Toplam	23.252	32.050

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	23.252	32.050
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	23.252	32.050

9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır.

10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılığı bulunmamaktadır.

11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla donuk alacakları bulunmamaktadır.

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.
Ödenmiş Sermaye	6.250
Sermaye Düzeltmesi Farkları	3.058
Yasal Yedekler	2.397
Olağanüstü Yedekler	27.499
Aktüeryal Kazanç/Kayıp	(58)
Kar / Zarar	11.672
Geçmiş Yıllar K/Z'ı	-
Net Dönem Karı	11.672
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	415
Ana Sermaye Toplamı	50.403
Katkı Sermaye	-
Sermaye	50.403
Net Kullanılabilir Özkaynak	50.403

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

Bağlı ortaklığın tabi olduğu mevzuat gereği, ayrı bir içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamakta olup, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide bazda içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında değerlendirilmektedir.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla konsolide edilmeyen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.	Büyükdere Cad. No:185 Kanyon Ofis Bloğu Kat:11 34394 Levent /İstanbul	99,99	0,01

- (i) Yukarıda yer alan sıraya göre Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Aşağıdaki tutarlar Şirket'in 31 Aralık 2014 tarihli finansal tablolarından elde edilmiştir.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
62.227	50.818	1.088	4.110	-	11.672	8.625	-

- (ii) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3.111	3.111
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	4.250	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	7.361	3.111
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99,99	99,99

Banka'nın Bağlı Ortaklığı Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş., 30 Mart 2014 tarihli Genel Kurul kararı ile ödenmiş sermayesini olağanüstü yedeklerden karşılanmak suretiyle 2.000 Bin TL'den 6.250 Bin TL'ye bedelsiz olarak arttırmıştır. Bağlı Ortaklığın yapmış olduğu bu artış, Banka kayıtlarına bedelsiz edinilen hisse senetleri karşılığı bağlı ortaklıklarda yapılan artış olarak muhasebeleştirilmiştir.

- (iii) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	7.361	3.111
Toplam	7.361	3.111

- (i) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar (Net):

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (Net):

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkülü bulunmamaktadır.

m. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Özel maliyet bedelleri	Araçlar	Diğer	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2013				
Maliyet	2.192	-	3.383	5.575
Birikmiş Amortisman(-)	2.148	-	2.723	4.871
Net Defter Değeri	44	-	660	704
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2014				
Dönem Başı Net Defter Değeri	44	-	660	704
İktisap Edilenler	276	-	901	1.177
Elden Çıkarılanlar(-), net	-	-	8	8
Amortisman Bedeli (-)	101	-	429	530
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	2.468	-	4.049	6.517
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	2.249	-	2.925	5.174
Kapanış Net Defter Değeri	219	-	1.124	1.343

	Özel maliyet bedelleri	Araçlar	Diğer	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2012				
Maliyet	2.175	-	3.660	5.835
Birikmiş Amortisman(-)	2.131	-	2.961	5.092
Net Defter Değeri	44	-	699	743
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2013				
Dönem Başı Net Defter Değeri	44	-	699	743
İktisap Edilenler	17	-	289	306
Elden Çıkarılanlar(-), net	-	-	10	10
Amortisman Bedeli (-)	17	-	318	335
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	2.192	-	3.383	5.575
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	2.148	-	2.723	4.871
Kapanış Net Defter Değeri	44	-	660	704

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

n. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2014	Önceki Dönem 31 Aralık 2013
Brüt Defter Değeri	1.919	1.722
Birikmiş Amortisman (-)	1.627	1.404
Net Defter Değeri	292	318

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2014	Önceki Dönem 31 Aralık 2013
Maliyet	1.722	1.606
Birikmiş Amortisman	1.404	1.172
Net Defter Değeri	318	434
Açılış Bakiyesi	318	434
İktisap Edilenler	273	116
Elden Çıkarılanlar (-)	76	-
Amortisman Bedeli (-)	223	232
Kapanış Net Defter Değeri	292	318

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

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi varlığı 6.536 Bin TL'dir (31 Aralık 2013: 6.997 Bin TL).

Ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan geçici farklar temel olarak sabit kıymetler ile finansal varlık ve borçların defter değeri ile vergi değeri arasındaki farklardan, çalışan hakları karşılığında ve gider karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Banka cari dönemde, cari dönem ve önceki dönemlerden devreden mali zararlar itibarıyla gelir tablosuna 2.069 Bin TL (31 Aralık 2013: 3.529 Bin TL) ertelenmiş vergi aktifini yansıtmıştır. Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları ve önceki dönem ve cari dönem zararları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 6.536 Bin TL net ertelenmiş vergi aktifini olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2013: 6.997 Bin TL).

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
- Çalışan hakları karşılığı	21.657	17.099	4.331	3.420
- Mali zarar	10.346	17.644	2.069	3.529
- Diğer gider karşılıkları	753	605	151	121
- Finansal enstrümanların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	145	-	29	-
- Kazanılmamış gelirler	105	67	21	13
Ertelenmiş vergi varlığı			6.601	7.083
- Maddi duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	323	186	65	37
- Finansal enstrümanların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	-	242	-	49
Ertelenmiş vergi borcu			65	86
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net			6.536	6.997

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar : (Devamı)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
1 Ocak İtibarıyla	6.997		7.486	
Ertelenmiş Vergi Gideri	-	(499)	-	(489)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-	38	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	6.536		6.997	

o. Diğer aktiflere ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla bilançonun 7.480 Bin TL (31 Aralık 2013: 92.969 Bin TL) olan diğer aktifler kaleminin 2.958 Bin TL (31 Aralık 2013: 5.528 Bin TL) tutarındaki kısmını hizmet sözleşmeleri gelir tahakkukları, 4.169 Bin TL (31 Aralık 2013: 1.412 Bin TL) tutarındaki kısmını Grup içi alacaklar ve 353 bin TL (31 Aralık 2013: 461 Bin TL) tutarındaki kısmını diğer aktifler oluşturmaktadır. 31 Aralık 2014 itibarıyla Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem yapmak üzere verilen teminat bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 85.568 Bin TL).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

Banka, yatırım bankası statüsünde olması sebebiyle, mevduat toplama yetkisine sahip değildir. Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla mevduatı bulunmamaktadır.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	41
Swap İşlemleri	-	134	-	1
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	134	-	42

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	86.377	-	224.750
Toplam	-	86.377	-	224.750

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler: (Devamı)

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	51.034	-	192.166
Orta ve Uzun Vadeli	-	35.343	-	32.584
Toplam	-	86.377	-	224.750

d. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	40.011	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	40.011	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	40.011	-	-	-

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

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	233	320
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Diğer	45	1.676
Toplam	278	1.996

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

Bankalarca Kredilerin ve diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te 28 Mayıs 2011 tarihinde yapılan değişiklik gereği; Ödeme planında yapılan değişikliğin sayısına ve uzatılan ödeme süresine ilişkin bilgiler:

- i) Birinci Grup Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacıklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

Bulunmamaktadır.

- ii) İkinci Grup Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacıklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır.

3. Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı bulunmamaktadır.

4. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Bilanço yükümlülükleri:	Cari Dönem	Önceki Dönem
Prim karşılığı	20.785	16.524
Kullanılmamış izin karşılığı	579	520
Kıdem tazminatı karşılığı	293	55
Toplam	21.657	17.099

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı (%)	2,83	1,42
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	85,25	85,84

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. Banka'nın kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren geçerli olan 3.541 TL üzerinden hesaplanmaktadır (1 Ocak 2014: 3.438 TL).

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	55	33
Cari Hizmet Maliyeti	67	13
Faiz Maliyeti	26	6
Azaltmalar ve ödemeler	-	-
Aktüeryal kayıp/kazanç (*)	181	10
Ödenen Tazminatlar	(36)	(7)
Toplam	293	55

(*) Son üç dönemin aktüeryal kayıp rakamları, 2014 yılı için Bin 181 TL, 2013 yılı için 10 Bin TL ve 2012 yılı için 2 Bin TL olmak üzere 31 Aralık 2014 itibarıyla ertelenmiş vergi etkisi sonrası toplam tutar Özkaynaklar altında "Diğer Sermaye Yedekleri" kaleminde gösterilmiştir.

Banka, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 579 Bin TL (31 Aralık 2013: 520 Bin TL) toplam kullanılmayan izin yükümlülüğünü, finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

(i) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır.

(ii) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla diğer karşılıkları 763 Bin TL olup, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

1. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla biten dönemi, geçmiş yıllar mali zararları ile birlikte toplam 10.346 Bin TL mali zarar ile sonuçlanmış olup ilgili dönem itibarıyla kurumlar vergisi borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	19
BSMV	657	478
Ödenecek Katma Değer Vergisi	44	84
Diğer (*)	390	307
Toplam	1.091	888

(*) Diğer kaleminin 381 Bin TL tutarındaki kısmı ödenecek gelir vergisi (31 Aralık 2013: 298 Bin TL) ve 9 Bin TL tutarındaki kısmı ödenecek damga vergisinden (31 Aralık 2013: 9 Bin TL) oluşmaktadır.

(iii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	44	38
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	65	56
İşsizlik Sigortası-Personel	3	3
İşsizlik Sigortası-İşveren	6	5
Toplam	118	102

2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 65 Bin TL (31 Aralık 2013: 86 Bin TL) ertelenmiş vergi borcu ve 6.601 Bin TL (31 Aralık 2013: 7.083 Bin TL) ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları ve önceki dönem ve cari dönem zararları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 6.536 Bin TL (31 Aralık 2013: 6.997 Bin TL) net ertelenmiş vergi varlığı olarak muhasebeleştirilmiştir.

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

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermaye gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	50.000	50.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

4. 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:

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

5. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak öngörüler yapılmakta ve bunların özkaynak üzerindeki tahmini etkileri Finans Bölümü tarafından hazırlanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla hisse senetlerine tanınan imtiyazları bulunmamaktadır.

7. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

8. Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin bilgiler:

Banka, 2013 yılı kârı olan 2.423 Bin TL' nin 121 Bin TL tutarındaki kısmını yasal yedek akçelere, 2.302 Bin TL tutarındaki kısmını ise olağanüstü yedek akçelere aktarmıştır.

l. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla azınlık payları bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ^(*)	-	811	-	1.030
Kısa Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	811	-	1.030
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	284	-	558	-
Yurtdışı Bankalardan	-	9	-	18
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	284	9	558	18

3. Menkul Değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	15.801	-	51.816	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yanıtılan Olarak Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	15.801	-	51.816	-

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

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklardan aldığı faiz gelirleri bulunmamaktadır.

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	45	-	1	-
Yurtdışı Bankalara	-	825	-	2.073
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	45	825	1	2.073

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

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

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklara verdiği faiz giderleri bulunmamaktadır.

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verdiği faiz giderleri bulunmamaktadır.

c. Temettü gelirleri :

Banka'nın Bağlı Ortaklığı Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş., 30 Mart 2014 tarihli Genel Kurul kararı ile ödenmiş sermayesini olağanüstü yedeklerden karşılanmak suretiyle 2.000 Bin TL'den 6.250 Bin TL'ye bedelsiz olarak arttırmıştır. Bağlı Ortaklığın bedelsiz olarak yapmış olduğu bu artış, Banka kayıtlarına temettü geliri olarak muhasebeleştirilmiştir. (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	116.790	273.470
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	30.430	48.742
Türev Finansal İşlemlerden	41.118	123.553
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	45.242	101.175
Zarar (-)	113.097	291.384
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	21.995	50.623
Türev Finansal İşlemlerden	42.168	117.658
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	48.934	123.103

Banka tarafından gerçekleştirilen türev finansal işlemlerin vadelerinin kısa olması nedeniyle türev finansal işlemlere ait kâr ve zararın büyük kısmının kur değişimlerinden kaynaklandığı varsayılmaktadır.

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutunu da açıklayan bilgi:

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın diğer faaliyet gelirleri 40.872 Bin TL (31 Aralık 2013: 32.797 Bin TL)'dir. Diğer faaliyet gelirlerinin 1.783 Bin TL (31 Aralık 2013: 1.428 Bin TL) tutarındaki kısmı önceki döneme ait konusu kalmayan karşılıkların kapatılmasından, 37.045 Bin TL (31 Aralık 2013: 30.108 Bin TL) tutarındaki kısmı Banka ile Bank of America Merrill Lynch Grup şirketleri arasında yapılmış olan hizmet anlaşmaları ve diğer alacakları gereği oluşan gelirden, 2.039 Bin TL (31 Aralık 2013: 1.252 Bin TL) tutarındaki kısmı Banka ile bağlı ortaklığı Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş. arasında yapılmış olan hizmet sözleşmesi gereği oluşan gelirden, 5 Bin TL (31 Aralık 2013: 9 Bin TL) tutarındaki kısmı ise diğer gelirlerden oluşmaktadır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Kredi Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
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 Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	-	-

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	34.880	27.352
Kıdem Tazminatı Karşılığı	93	22
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	530	335
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	223	232
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	14.802	13.914
Vergi, resim ve harç giderleri	3.746	4.025
Grup içi Giderler	2.626	1.963
Faaliyet Kiralama Giderleri	1.784	1.513
Bakım ve Onarım Giderleri	760	857
Reklam ve İlan Giderleri	105	126
Diğer Giderler	5.781	5.430
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	850	881
Toplam	51.378	42.736

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla vergi öncesi kârı 8.234 Bin TL (31 Aralık 2013: 2.912 Bin TL kâr)'dir. Banka'nın, 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin vergi öncesi kâr/zararı bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

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

- 31 Aralık 2014 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- Geçici farklardan doğan ertelenmiş vergi geliri 961 Bin TL'dir (31 Aralık 2013: 4.018 Bin TL ertelenmiş vergi gideri).
- Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri:

Banka'nın cari dönemde, cari dönem ve önceki dönemlerden devreden mali zararlar itibarıyla gelir tablosuna yansıttığı ertelenmiş vergi gideri 1.460 Bin TL'dir (31 Aralık 2013: 3.529 Bin TL ertelenmiş vergi geliri).
- Cari yıl vergi gideri ile Banka'nın yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan teorik vergi giderinin mutabakatı:

	Cari Dönem
Vergi öncesi kâr/zarar	8.234
Temettü geliri (-)	(4.250)
Genel karşılık iptal gelirleri	(1.718)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	315
Diğer	(86)
Toplam	2.495
Vergi Oranı	%20
Cari yıl vergi (geliri)/gideri	499

i. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği konular, bankalararası para piyasasında faaliyet göstermek, menkul kıymet alım satımı ve yabancı para alım satım işlemleri ve Merrill Lynch Grup şirketlerine verilen hizmetlerdir. Buna istinaden, net faiz geliri, sermaye piyasası işlem kârları, türev finansal işlemlerden elde edilen kâr/zarar ve kambiyo işlemleri kâr/zarar kalemleri Banka gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri / (Gideri)	11.285	31.083
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı, Net	8.435	(1.881)
Türev İşlemlerden Kâr / (Zarar), Net	(1.050)	5.895
Kambiyo İşlemleri Kârı / (Zararı), Net	(3.692)	(21.928)
Diğer Faaliyet Gelirleri	40.872	32.797

- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi ve daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- Bu konsolide olmayan finansal tablolarda azınlık paylarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

j. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Gelir tablosunda, yukarıda III-e numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve III-g numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemler bulunmamaktadır.

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla kullandırım garantili kredi tahsis taahhüdü bulunmamaktadır.

2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 18.736 Bin TL (31 Aralık 2013: 21.770 Bin TL) tutarında taahhüdü bulunmaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil 2 bin TL gayrinakdi kredisi bulunmaktadır.

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

Banka'nın kesin teminatları teminat mektuplarından oluşmakta olup tutarı 2 Bin TL (31 Aralık 2013: 2 Bin TL)'dir. Bununla birlikte Banka'nın geçici teminat mektupları ve avans teminat mektupları bulunmamaktadır.

(iii) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan		
Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	2	2
Toplam	2	2

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (Devamı):

(iv) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	2	100	-	-	2	100	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	2	100	-	-	2	100	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama	-	-	-	-	-	-	-	-
Hiz.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2	100	-	-	2	100	-	-

(v) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	2	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	2	-	-	-

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen; ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla vadeli döviz alım-satım işlemleri dışında, faiz oranına dayalı vadeli işlemi ve opsiyona ait herhangi bir sözleşmesi bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (Devamı):

Banka'nın yapmış olduğu vadeli döviz alım-satım işlemleri kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve alım satım amaçlı işlemler olarak Banka tarafından gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir.

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	101.304	234.584	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	59.810	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	101.304	174.774	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	-	-	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	101.304	234.584	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Raiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	101.304	234.584	-	-

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (Devamı):

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	166	-	-	-	-	166
- Giriş	50.569	-	-	-	-	50.569
- Çıkış	(50.735)	-	-	-	-	(50.735)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	50.569	-	-	-	-	50.569
Toplam nakit çıkışı	(50.735)	-	-	-	-	(50.735)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	240	-	-	-	-	240
- Giriş	117.412	-	-	-	-	117.412
- Çıkış	(117.172)	-	-	-	-	(117.172)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	117.412	-	-	-	-	117.412
Toplam nakit çıkışı	(117.172)	-	-	-	-	(117.172)

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
Cari Dönem								
TL	-	-	-	50.735	-	-	-	-
USD	-	-	50.569	-	-	-	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-	-	-
DIĞER	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	50.569	50.735	-	-	-	-
Önceki Dönem								
TL	12.810	17.120	45.000	42.265	-	-	-	-
USD	17.074	12.806	45.528	44.981	-	-	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-	-	-
DIĞER	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	29.884	29.926	87.528	87.246	-	-	-	-

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (Devamı):

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemleri bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemleri bulunmamaktadır.

c. Koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış bulunan davaların toplam tutarı 58 Bin TL (31 Aralık 2013: 58 Bin TL) olup, Banka bu kapsamdaki koşullu yükümlülüklerle ilişkin ayırmış olduğu 58 Bin TL tutarındaki karşılığı finansal tablolarına yansıtmıştır.

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla başkaları nam ve hesabına verilen hizmetleri bulunmamaktadır.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış veya azalış bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla dönem başı ve dönem sonu arasında özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri:

Banka mevcut sermaye yapısını daha da güçlendirmek amacıyla, 2014 yılı karına ilişkin hissedarlara herhangi bir kar dağıtımı yapmayı planlamamaktadır.

Banka, geçmiş yıllar kar zararının 121 Bin TL tutarındaki kısmını yasal yedek akçeler hesabına (31 Aralık 2013: 1.816 bin TL), 2.302 Bin TL tutarındaki kısmını ise olağanüstü yedek akçelere (31 Aralık 2013: 34.514 bin TL) aktarmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 33.929 Bin TL (31 Aralık 2013: 31.763 Bin TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, amortisman giderleri, ödenen vergiler ve nakit etkisi yaratmayan karşılık giderleri hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonları tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 54.479 Bin TL (31 Aralık 2013: 713.583 Bin TL azalış) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 82.418 Bin TL (31 Aralık 2013: 8.286 Bin TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış" kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

"Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" içinde yer alan eksi 16.512 Bin TL'lik tutar (31 Aralık 2013: 26.356 Bin TL), cari yıl içinde döviz kurlarındaki değişimin yabancı para bakiyeli nakit değer kalemlerine olan etkisini ifade etmektedir.

b. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit		
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	18.643	98.033
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	80.733	163.347
Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	99.376	261.380
Dönem Sonu		
Nakit		
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	18.746	18.643
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	55.717	80.733
Para Piyasasından Alacaklar	10.000	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	84.463	99.376

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar

a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

1. Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi ^(*)	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	2	-	-	86.763	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2	-	-	7.127	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	9	-

(*) Banka'nın dahil olduğu risk grubu şirketleri ile yapılan hizmet sözleşmeleri gereği oluşan cari dönemde tahsil edilmemiş bulunan 2.958 Bin TL tutarındaki tahakkuklarını ve 4.169 Bin TL tutarındaki grup içi diğer alacaklarını içermektedir. Hizmet sözleşmelerine ilişkin tahakkuk tutarlarının tamamı rapor imza tarihi itibarıyla tahsil edilmiştir.

2. Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi ^(*)	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	2	-	-	186.308	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2	-	-	86.763	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	18	-

(*) Banka'nın dahil olduğu risk grubu şirketleri ile yapılan hizmet sözleşmeleri gereği oluşan cari dönemde tahsil edilmemiş bulunan 5.528 Bin TL tutarındaki tahakkukları, 1.412 Bin TL tutarındaki grup içi diğer alacaklarını ve 79.823 Bin TL tutarındaki Merrill Lynch International Bank Dublin ile yapılan plasman işlemlerini içermektedir. Hizmet sözleşmelerine ilişkin tahakkuk tutarlarının tamamı rapor imza tarihi itibarıyla tahsil edilmiştir.

Banka ve Merrill Lynch International arasında imzalanan ve 1 Kasım 2014 tarihinden itibaren geçerli olan Yatırım Bankacılığı konusunda hizmet verilmesine ilişkin anlaşma, Banka ilgili elemanları tarafından verilen yatırım bankacılığı konusundaki hizmetler ile ilgili olarak, gerçekleşen işlemler üzerinden hizmet geliri hesaplanmasını ve nakit olarak ödenmesini kapsamaktadır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hesaplanan 2.742 Bin TL (31 Aralık 2013: 5.901 Bin TL tutarındaki hizmet gelirinin 116 Bin TL tutarındaki kısmı nakden tahsil edilmemiş olup, tahsil edilmeyen tutar "Diğer Aktifler" içerisinde takip edilmektedir. Bu hizmet sözleşmesi gereği elde edilen toplam gelir, gelir ve gider kalemleri altında, "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içinde izlenmektedir.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Araştırma ve Geliştirme çalışmalarına ilişkin bilgilerin paylaşılmasına ilişkin anlaşma ise Merrill Lynch International ile 1 Ocak 2012 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere imzalanmış olup, Banka ilgili elemanları tarafından hazırlanan araştırma bilgilerinin sunulması ile ilgili olarak aylık belirlenen tutarlarda hizmet geliri hesaplanmasını ve nakit olarak ödenmesini kapsamaktadır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hesaplanan 1.120 Bin TL (31 Aralık 2013: 1.560 Bin TL) tutarındaki hizmet gelirinin 245 Bin TL tutarındaki kısmı nakden tahsil edilmemiş olup, tahsil edilmeyen tutar "Diğer Aktifler" içerisinde takip edilmektedir. Bu hizmet sözleşmesi gereği elde edilen toplam gelir, gelir ve gider kalemleri altında, "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içinde izlenmektedir.

Merrill Lynch International ile imzalanan ve 1 Eylül 2008 tarihinden itibaren geçerli olan ve finans piyasaları konusunda danışmanlık hizmet verilmesine ilişkin anlaşma, danışmanlık hizmeti karşılığının tamamının nakit olarak ödenmesini kapsamaktadır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hesaplanan 17.611 Bin TL (31 Aralık 2013: 18.344 Bin TL) tutarındaki hizmet gelirinin tamamı nakden tahsil edilmemiş olup, tahsil edilmeyen 2.597 Bin TL "Diğer Aktifler" içerisinde takip edilmektedir. Hizmet sözleşmesi gereği elde edilen toplam gelir, gelir ve gider kalemleri altında, "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içinde izlenmektedir.

Bank of America NA London ile imzalanmış olan ve 1 Mayıs 2011 ve 1 Temmuz 2011 tarihleri itibarıyla geçerli olan Kurumsal Bankacılık hizmetleri kapsamında danışmanlık hizmeti ve piyasa bilgilerinin sunulmasını içeren hizmet sözleşmeleri gereği, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hesaplanan 6.459 Bin TL (31 Aralık 2013: 4.303 Bin TL) tutarındaki hizmet gelirinin tamamı nakden tahsil edilmiştir.

Banka'nın Bağlı Ortaklığı ile Merrill Menkul Değerler A.Ş ile imzalamış olduğu hizmet sözleşmesi gereği tahakkuk eden ve nakden ödenmiş 2.039 Bin TL (31 Aralık 2013: 1.252 Bin TL), Banka gelir ve gider kalemleri altında, "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içinde izlenmektedir.

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla dahil olduğu risk grubuna ait mevduatı bulunmamaktadır.

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

1. Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi ^(*)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	208.968
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	101.304
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	(1.571)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

(*) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubu şirketlerinden Merrill Lynch International Bank Dublin ile 101.304 Bin TL değerinde para swap işlemi bulunmaktadır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi ^(*)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	3.651.655
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	208.968
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	(8.861)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

(*) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubu şirketlerinden Merrill Lynch International Bank London ile 8.578 Bin TL değerinde döviz alım-satım ve arbitraj işlemleri ve Merrill Lynch International Bank Dublin ile 200.390 Bin TL değerinde para swap işlemi bulunmaktadır.

d. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna borçlar:

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubuna borçları 86.423 Bin TL (31 Aralık 2013: 229.687 Bin TL) tutarındadır. Risk grubu şirketleri dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Merrill Lynch International Bank Dublin	86.377	224.750
Merrill Lynch International Incorporated	3	4.745
ML International Incorporated & Merrill Lynch & Co., Inc.	43	192
Toplam	86.423	229.687

(*) Banka 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullanmış olduğu kredilere ilişkin 825 Bin TL faiz giderini gelir tablosuna yansıtmıştır.

e. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

2. Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Üst Yönetime sağlanan faydalarla ilgili olarak:

Banka'nın üst düzey yöneticileri tanımı Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve Bölüm Müdürlerini kapsamaktadır. Üst düzey yöneticilere cari dönemde nakit ve nakit benzeri sağlanan faydalar toplamı 21.932 Bin TL (31 Aralık 2013: 13.953 Bin TL) olup, bu tutar yıllık brüt ücretler ile diğer ödemeler ve yol-yemek yardımları, sağlık ve hayat sigortaları ile araba giderleri ve diğer menfaatler gibi yıl içerisinde gerçekleşen ödemeler toplamından oluşmaktadır.

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından denetime tabi tutulmuş olup, 23 Şubat 2015 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

.....