

**Merrill Lynch Yatırım Bank
Anonim Şirketi**

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

12 Şubat 2018

Bu rapor, 3 sayfa bağımsız denetçi raporu ve 103 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

Bağımsız Denetçi Raporu

Merrill Lynch Yatırım Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Merrill Lynch Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Merrill Lynch Yatırım Bank Bank Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının konsolide olmayan finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2017 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 talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of KPMG International Cooperative


Funda Aslanoglu, SMMM
Sorumlu Denetçi
12 Şubat 2018
İstanbul, Türkiye

**MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YILSONU 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 yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- 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.

12 Şubat 2018


Banu Merve Çobanoğlu
Yönetim Kurulu Başkanı


Hüseyin Keleşoğlu
Genel Müdür


Müge Tarımcı
Genel Müdür Yardımcısı


Tuğba Ersoylu
Finans Müdürü


Dimosthenis Tsoukalas
Denetim Komitesi Başkanı


Canan Jale Uras Alpay
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 tarihçesi	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 komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	3
IV.	Banka'da nitelikli paya sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4-7
VI.	Bankaların Konsolide olmayan Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	7
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	7

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)	8-9
II.	Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu	10
III.	Konsolide olmayan gelir tablosu	11
IV.	Konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	12
V.	Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu	13-14
VI.	Konsolide olmayan nakit akış tablosu	15
VII.	Konsolide olmayan kar dağıtım tablosu	16

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	17
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	20
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	20-21
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	21
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	21
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	21-23
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	24
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	24
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	25
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XIV.	Karşılıklar ve koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	26
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	27
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27-28
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Sınıflandırmalar	29
XXIII.	Önceki dönem finansal tabloların yeniden düzenlenmesi	29

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Konsolide olmayan özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	30-35
II.	Konsolide olmayan kredi riskine ilişkin açıklamalar	36-42
III.	Konsolide olmayan kur riskine ilişkin açıklamalar	43-44
IV.	Konsolide olmayan faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	45-47
V.	Konsolide olmayan likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	48-52
VI.	Konsolide olmayan kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	53
VII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	53-55
VIII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	56-77

BESİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Konsolide olmayan bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	78-85
II.	Konsolide olmayan bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	85-90
III.	Konsolide olmayan nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	91-92
IV.	Konsolide olmayan gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	93-97
V.	Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	97
VI.	Konsolide olmayan nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	98
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	99-102

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	103
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	103

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 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.

Sermaye Piyasası Kurulu (“SPK”)’nun “Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ”inin 17. Maddesinde 14 Ocak 2016 tarihinde yapmış olduğu ve yatırım ve kalkınma bankalarının hisse senedine ilişkin işlem aracılığı faaliyetinde bulunmalarına, halka açık olmayan bir aracı kurumun tüm faaliyet izinlerinin iptali için talepte bulunarak izin veren değişikliği çerçevesinde, Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.’nin %100 sahip olduğu Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş. (“MLMD”)’nin tüzel kişiliğın sona ermesi suretiyle, 26 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla Banka tarafından devralınarak birleşmiş ve Ticaret Sicil tarafından birleşme tescil edilmiştir.

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 Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka’nın ödenmiş sermayesi tarihsel değerleriyle beheri 1 TL itibari değerde 50 milyon adet hisseye ayrılmış olup 50 milyon TL’dir.

Hissedarların Adı	Cari Dönem 30 Haziran 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Bank of America Global Holdings, LLC	49.999,996	99,999992	49.999,996	99,999992
Merrill Lynch International, LLC	0,001	0,000002	0,001	0,000002
Merrill Lynch Group Holdings I, LLC	0,001	0,000002	0,001	0,000002
Merrill Lynch Group Holdings II, LLC	0,001	0,000002	0,001	0,000002
Merrill Lynch Group Holdings III, LLC	0,001	0,000002	0,001	0,000002

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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 Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama (Devamı)

BDDK'nın 28 Eylül 2017 tarih ve 7525 sayılı kararı ile Bank of America Global Holdings S.a.r.l. ile Merrill Lynch Incorporated'ın Banka'daki dolaylı payları %0'a düşmüş, BofaML Jersey Holdings Limited'in Banka'da 100% dolaylı pay sahibi olmasına izin verilmiştir.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Unvanı	Yöneticinin Adı-Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu	Tecrübe (yıl)
Yönetim Kurulu Başkanı	Banu Merve Çobanoğlu	Yönetim Kurulu Başkanı	Lisans (Babson College, Finance/Investments and International Business)	23
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri	Canan Jale Uras Alpay (*)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans (Babson College, Business Administration)	20
	Fahri Tankut Manav	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans (İstanbul Üniversitesi, Ekonomi) Yüksek Lisans (Exeter University, Master of Arts in Finance)	22
	Artun Alpüstün (**)	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans (Bilkent Üniversitesi, İşletme)	20
	Hüseyin Keleşoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Lisans (ODTÜ, Ekonomi) Yüksek Lisans (Bilkent Üniversitesi, Ekonomi John Hopkins University, Economics)	22
	Dimosthenis Tsoukalas	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans (American College of Greece, Derece College, Muhasebe ve Finans) Yüksek Lisans (Massachusetts Institute of Technology, Sloan School of Management, MBA)	22
Genel Müdür	Hüseyin Keleşoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Lisans (ODTÜ, Ekonomi) Yüksek Lisans (Bilkent Üniversitesi, Ekonomi John Hopkins University, Economics)	22
Genel Müdür Yardımcısı	Müge Tarımcı	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans (ODTÜ, Ekonomi)	21
	Hakan Çağlar (***)	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans (Gazi Üniversitesi, İstatistik)	22

(*) Banka, 6 Şubat 2017 tarih ve 807 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Canan Jale Uras Alpay'ı Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyesi olarak atamış olup, Canan Jale Uras Alpay 17 Şubat 2017 tarihinde görevine başlamıştır.

(**) Banka, 31 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Artun Alpüstün'ü Yönetim Kurulu üyesi olarak atamış olup, Artun Alpüstün 10 Nisan 2017 tarihinde görevine başlamıştır.

(***) Banka, 7 Nisan 2017 tarih ve 829 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Hakan Çağlar'ı Genel Müdür Yardımcısı olarak atamış olup, Hakan Çağlar aynı tarihte görevine başlamıştır.

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

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28 Eylül 2017 tarih ve 7525 sayılı karar ile 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 2017 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekildedir:

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Bank of America Global Holdings, LLC	49.999,996	%99,999992	49.999,996	-
BofaML Jersey Holdings Limited.	44.999,996	%99,999992	44.999,996	-
NB Holdings Corporation	50.000	%100	50.000	-
Bank of America Corporation	50.000	%100	50.000	-

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

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

- Banka aşağıda belirtilen konular dahil 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, sükna, gayrimenkul mükellefiyeti ve kat irtifakı tesis etmek, iktisap, devir ve ferağ etmek ve idari binalar inşa etmek.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi (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 karşılığında yatırım danışmanlığı hizmetleri sunmak.
 - Sigorta şirketleri, yatırım fonları, emekli ve yardımlaşma sandıkları ve diğer herhangi tüm yatırımcılar adına yatırım portföylerini ücret karşılığında yönetmek.
 - İlgili mevzuat çerçevesinde kendi yatırım fonlarını ve yatırım ortaklıklarını oluşturmak, yaymak ve yönetmek.
 - Müşterilerine ücret karşılığında idari, muhasebe, emanet ve yeddi emin hizmetleri sunmak.
- 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.
- Demirbaş Kiralanması
 - Türkiye Cumhuriyeti kanunlarının izin verdiği ölçüde demirbaşların kiralanması konusunda hizmet sunmak
- Finansal Kiralama
 - Sınırşırı olanlar da dahil olmak üzere finansal kiralama işlemleri yapmak

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi (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.
- (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.
- (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.

Yukarıda belirlenen konulardan başka, Banka ileride faydalı ve lüzumlu görülecek başka işlere girişmek istediği takdirde, yönetim kurulunun teklifi üzerine keyfiyet genel kurulun onayına sunulacak ve bu yolda karar alındıktan sonra banka dilediği işleri yapabilecektir.

Banka, %100 iştiraki olan Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.'yi ilgili yasal mercilerin onaylarının alınmasını müteakip 26 Mayıs 2017 tarihinde birleşme sureti ile devralmıştır. Banka birleşme ile paralel olarak Sermaye Piyasası Kurulundan 9 Mayıs 2017 tarihinden aldığı izin çerçevesinde, yurt içinde (i) pay, (ii) paya dayalı türev araç ve (iii) diğer türev araçlara yönelik işlem aracılığı faaliyetleri ile sınırlı saklama faaliyetinde bulunmaktadır.

Ayrıca sermaye piyasası düzenlemeleri kapsamında, aşağıda belirtilmekte olan yan hizmetlerin sunulmasına ilişkin olarak da Sermaye Piyasası Kurulu'na bildirimde bulunulmuştur.

- (i.) Sermaye piyasaları ile ilgili danışmanlık hizmeti
- (ii.) Genel yatırım tavsiyesi
- (iii.) Aracılık yüklenimi yürütülmesi ile ilgili hizmetler
- (iv.) Finansman sağlanmasında aracılık hizmeti

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi (Devamı)

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın çalışan sayısı 47 (31 Aralık 2016: 50) kişidir.

VI. Bankaların Konsolide olmayan 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:

Banka, %100 bağlı ortaklığı olan Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.'yi ilgili yasal mercilerin onaylarının alınmasını müteakip 26 Mayıs 2017 tarihinde birleşme sureti ile devralmış olup, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklığı bulunmamaktadır.

VII. 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2017			Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I-a)	9.230	9.592	18.822	1.222	8.948	10.170
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(I-b)	124.816	-	124.816	35.635	-	35.635
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		124.816	-	124.816	35.635	-	35.635
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		124.816	-	124.816	35.635	-	35.635
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/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)	176.210	3.481	179.691	74.243	19.075	93.318
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	55.026	-	55.026
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 BİST Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	55.026	-	55.026
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I-d)	1.342	-	1.342	1.342	-	1.342
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.342	-	1.342	1.342	-	1.342
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	(I-e)	-	19.037	19.037	-	17.662	17.662
6.1 Krediler ve Alacaklar		-	19.037	19.037	-	17.662	17.662
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		-	19.037	19.037	-	17.662	17.662
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 olmayan Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(I-h)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide olmayan Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide olmayan Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(I-i)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide olmayan 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)		881	-	881	1.618	-	1.618
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1.476	-	1.476	1.295	-	1.295
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		1.476	-	1.476	1.295	-	1.295
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-l)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(I-n)	5.876	-	5.876	11.265	-	11.265
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	431	-	431
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		5.876	-	5.876	10.834	-	10.834
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)	66.374	25	66.399	35.138	23	35.161
AKTİF TOPLAMI		386.205	32.135	418.340	216.784	45.708	262.492

(*) Açıklama için XXIV. nolu nota bakınız..

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Aralık 2017			Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER							
I. MEVDUAT	(II-a)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-b)	-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(II-c)	-	18.929	18.929	-	18.073	18.073
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(II-d)	70.072	-	70.072	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		70.072	-	70.072	-	-	-
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		12.152	130	12.282	809	49	858
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)	17.984	11.468	29.452	18.331	15.177	33.508
12.1 Genel Karşılıklar		660	-	660	322	-	322
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		15.508	11.156	26.664	16.408	14.871	31.279
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		1.816	312	2.128	1.601	306	1.907
XIII. VERGİ BORCU	(II-i)	10.401	-	10.401	4.697	-	4.697
13.1 Cari Vergi Borcu		10.401	-	10.401	4.697	-	4.697
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)	277.204	-	277.204	205.356	-	205.356
16.1 Ödenmiş Sermaye		50.000	-	50.000	50.000	-	50.000
16.2 Sermaye Yedekleri		811	-	811	1.084	-	1.084
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		945	-	945	945	-	945
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		(134)	-	(134)	139	-	139
16.3 Kar Yedekleri		154.362	-	154.362	107.221	-	107.221
16.3.1 Yasal Yedekler		8.748	-	8.748	8.748	-	8.748
16.3.2 Statü Yedekleri		19	-	19	19	-	19
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		145.595	-	145.595	98.454	-	98.454
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kar veya Zarar		72.031	-	72.031	47.051	-	47.051
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	17.051	-	17.051
16.4.2 Dönem Net Kar/Zararı		72.031	-	72.031	30.000	-	30.000
PASİF TOPLAMI		387.813	30.527	418.340	229.193	33.299	262.492

(*) Açıklama için XXIV. nolu nota bakınız.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2017			Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		27.226	-	27.226	-	-	-
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(III-a)	2	-	2	-	-	-
1.1. Teminat Mektupları		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	-	-	-
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 İh. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		27.224	-	27.224	-	-	-
2.1. Cayılamaz Taahhütler		27.224	-	27.224	-	-	-
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		27.224	-	27.224	-	-	-
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
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)		312.360	112.069	424.429	-	-	-
IV. EMANET KIYMETLER		312.360	112.069	424.429	-	-	-
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		312.360	112.069	424.429	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		339.586	112.069	451.655	-	-	-

(*) Açıklama için XXIV. nolu nota bakınız.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE ŞONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU**

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2017- 31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2016- 31 Aralık 2016
I.	FAİZ GELİRLERİ	(IV-a)	28.474	23.968
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1.396	650
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		326	422
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		9.274	5.426
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.211	2.900
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		11.517	13.183
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		11.517	13.183
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar 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		4.750	1.387
II.	FAİZ GİDERLERİ	(IV-b)	(8.527)	(10.371)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(597)	(319)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(7.902)	(10.052)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(28)	-
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		19.947	13.597
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		103.568	50.082
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		115.744	57.379
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Diğer		115.744	57.379
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(12.176)	(7.297)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(519)	(359)
4.2.2	Diğer		(11.657)	(6.938)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-c)	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(IV-d)	(3.817)	(5.991)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		(4.776)	(12.296)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		44	(573)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		915	6.878
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-e)	57.246	54.982
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		176.944	112.670
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(IV-f)	(338)	-
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-g)	(86.540)	(75.093)
XI.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		90.066	37.577
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(IV-h)	90.066	37.577
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	(IV-i)	(18.035)	(7.577)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(13.032)	(10.206)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(5.003)	2.629
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV-XVI)		72.031	30.000
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 Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş 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 KARI/ZARARI (XVII+XXII)		72.031	30.000
	Hisse Başına Kar/Zarar		1,4406	0,6000

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2017 – 31 Aralık 2017	Yeniden Düzenlenmiş (*) Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2016 – 31 Aralık 2016
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-	1.181
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 KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(228)	551
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	45	(346)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(183)	1.386
XI. DÖNEM KARI/ZARARI	72.031	30.000
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	72.031	30.000
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X-XI)	71.848	31.386

(*) Açıklama için XXIV. nolu nota bakınız.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

Yeniden Düzenlenmiş (*)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer-Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Öz kaynak
I.	Dönem Başı Bakiyesi		50.000	-	-	-	3.144	-	59.716	(199)	14.183	-	-	-	-	-	-	126.844
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	(XXIV)	-	-	-	-	4.629	19	21.864	(103)	3.713	17.004	-	-	-	-	-	47.126
III.	Yeni Bakiye (I+II)		50.000	-	-	-	7.773	19	81.580	(302)	17.896	17.004	-	-	-	-	-	173.970
	Dönem İçindeki Değişimler (1 Ocak – 31 Aralık 2016)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	945	-	-	-	-	945
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	441	-	-	-	-	-	-	-	441
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	30.000	-	-	-	-	-	-	30.000
XX.	Kar Dağıtım		-	-	-	-	975	-	16.874	-	(17.896)	47	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	975	-	16.874	-	(17.896)	47	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III ila XX)		50.000	-	-	-	8.748	19	98.454	139	30.000	17.051	945	-	-	-	-	205.356

(*) Açıklama için XXIV. nolu nota bakınız.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ Zararı	Geçmiş Dönem Karı/ Zararı	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam
													Olmayan Duran Varlık YDF				
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		50.000	-	-	-	8.748	19	98.454	139	30.000	17.051	945	-	-	-	-	205.356
Dönem İçindeki Değişimler (1 Ocak-31 Aralık 2017)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer	(II-h)	-	-	-	-	-	-	-	(183)	-	-	-	-	-	-	-	(183)
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	72.031	-	-	-	-	-	-	72.031
XVIII. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	(30.000)	(17.051)	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(90)	(30.000)	(17.051)	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(II-k)	-	-	-	-	-	-	-	-	(90)	(30.000)	(17.051)	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I ila XVIII)		50.000	-	-	-	8.748	19	145.595	(134)	72.031	-	945	-	-	-	-	277.204

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2017- 31 Aralık 2017	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2016- 31 Aralık 2016
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		82.922	31.556
1.1.1 Alınan Faizler		25.275	24.162
1.1.2 Ödenen Faizler		(8.864)	(10.064)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		114.656	57.379
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		54.794	55.346
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(49.935)	(46.597)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(7.495)	(9.583)
1.1.9 Diğer		(45.509)	(39.087)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(42.307)	44.164
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		(86.086)	101.808
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış		(1.439)	21
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış		(1.264)	(3.058)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) / Azalış		(35.869)	(11.751)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		1.263	3.058
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)		81.088	(45.914)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullanılan) Net Nakit		40.615	75.720
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinde Kullanılan Net Nakit		(691)	(1.608)
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		(691)	(1.608)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT 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		(1.365)	(6.355)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	VI	38.559	67.757
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI	157.975	90.218
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	VI	196.534	157.975

(*) Açıklama için XXIV. nolu nota bakınız.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VIII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016 (**)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KARI/(ZARARI)	90.066	(10.897)
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	18.035	2.260
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	13.032	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (*)	5.003	2.260
A. NET DÖNEM KARI/(ZARARI) (1.1-1.2)	72.031	(8.637)
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 KARI/(ZARARI) [(A-(1.3+1.4+1.5)]	72.031	-
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	-	8.637
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 KAR/(ZARAR)	-	-
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	1.4406	(0,1727)
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	144.06	(17,27)
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 (%)	-	-

(*) Ertelenmiş vergi (gideri) / geliri BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir/gider tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan 5.003 TL ertelenmiş vergi gideri dağıtımına konu edilmeyecektir (31 Aralık 2016: 2.260 TL ertelenmiş vergi geliri).

(**) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu birleşme öncesi Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayımlandığı tarihten sonra 31 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’na (“Bankacılık Kanunu”) ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”) ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına ve düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan “Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (“Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”) (hep birlikte “ BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlanmıştır.

Düzenlenen kamuya açıklanacak Konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 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. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Sermaye Piyasası Kurulu (“SPK”)’nın “Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ”inin 17. Maddesinde 14 Ocak 2016 tarihinde yapmış olduğu ve yatırım ve kalkınma bankalarının hisse senedine ilişkin işlem aracılığı faaliyetinde bulunmalarına, halka açık olmayan bir aracı kurumun tüm faaliyet izinlerinin iptali için talepte bulunarak izin veren değişikliği çerçevesinde, Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.’nin %100 sahip olduğu Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş. (“MLMD”)’nin tüzel kişiliğinin sona ermesi suretiyle Banka tarafından devralınması işlemine yönelik olarak, BDDK ve SPK’ya Banka’nın yapmış olduğu başvurular kapsamında devir çalışmalarına başlanmış ve gerek BDDK, gerek SPK, gerekse diğer ilgili yasal kurumlar tarafından izlenmesi gereken izin süreçlerinin ve sistemsal altyapı değişikliklerinin tamamlanmasını müteakip, 26 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla Ticaret Sicil tarafından tescil edilmiş ve süreç başarıyla tamamlanmıştır.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na 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.

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.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan standartlar

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanılmamış standartlar

Raporlama dönemi sonu itibarıyla yayımlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmasına izin verilmekle birlikte Banka tarafından erken uygulanmayan yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Banka aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan standartlar (devamı)

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanılmamış standartlar(devamı)

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat

KGK tarafından Eylül 2016'da yayımlanan yeni hasılat standardı, mevcut TFRS'lerde yer alan rehberliği değiştirerek müşterilerle yapılan sözleşmeler için kontrol bazlı yeni bir model getirmektedir. Bu yeni standart, hasılatın muhasebeleştirilmesinde sözleşmede yer alan mal ve hizmetlere ilişkin performans yükümlülüklerini ayırıştırma ve hasılatın zamana yayılarak muhasebeleştirilmesi konularında yeni yönlendirmeler getirmekte ve hasılat bedelinin gerçeğe uygun değerden ziyade, Banka'nın hak etmeyi beklediği bedel olarak ölçülmesini öngörmektedir. TFRS 15, 1 Ocak 2018 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Banka, TFRS 15'i uygulaması durumunda yukarı belirtilen işlemler ile ilgili ilk değerlendirmelerini yapmaya devam etmekte olup, finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi beklenmemektedir.

TFRS 9 Finansal Araçlar (2017 versiyonu)

KGK tarafından Ocak 2017'de son versiyonu yayımlanan TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" Standardındaki mevcut yönlendirmeyi değiştirmekle birlikte, TMS 39'da yer alan finansal araçların muhasebeleştirilmesi, sınıflandırılması, ölçümü ve bilanço dışı bırakılması ile ilgili uygulamalar artık TFRS 9'a taşınmaktadır. TFRS 9'un son versiyonu finansal varlıklardaki değer düşüklüğünün hesaplanması için yeni bir beklenen kredi zarar modeli uygulamasının yanı sıra yeni genel riskten korunma muhasebesi gereklilikleri ile ilgili güncellenmiş uygulamalar da dahil olmak üzere, aşamalı olarak yayımlanan TFRS 9'un önceki versiyonlarında yayımlanan yönlendirmeleri de içermektedir. TFRS 9, 1 Ocak 2018 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin ("Yönetmelik")" 9. Maddesinin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde ayrılacak karşılıkların TFRS 9 yerine, Yönetmeliğin 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında ayırmak için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK")'na başvuruda bulunmuştur. Banka'nın bu başvurusuna 3 Ocak 2018 tarihli yazı ile BDDK tarafından olumlu cevap verilmiştir. Banka bu izin dahilinde, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 uygulamayacak olup, karşılıklarını Yönetmeliğin ilgili maddeleri kapsamında ayırmaya devam edecektir.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
KAR DAĞITIM TABLOSU

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan standartlar (devamı)

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (UMSK) tarafından yayımlanmış fakat KGK tarafından henüz yayımlanmamış yeni ve değiştirilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

UFRS 16 Kiralamalar

UMSK tarafından UFRS 16 “Kiralamalar” Standardı 13 Ocak 2016 tarihinde yayınlanmıştır. Bu Standart kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinin düzenlendiği mevcut UMS 17 “Kiralama İşlemleri” Standardının, UFRS Yorum 4 “Bir Anlaşmanın Kiralama İşlemi İçerip İçermediğinin Belirlenmesi” ve UMS Yorum 15 “Faaliyet Kiralamaları – Teşvikler” yorumlarının yerini almakta ve UMS 40 “Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” Standardında da değişiklikler yapılmasına neden olmuştur. UFRS 16, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve faaliyet kiralamasına ilişkin yükümlülüklerin bilanço dışında izlenmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, tüm kiralamalar için mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiraya verenler için muhasebeleştirme mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. UFRS 16, 1 Ocak 2019 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olmakla birlikte UFRS 15 “Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat” standardını uygulamaya başlayan işletmeler için erken uygulamaya izin verilmektedir. Banka, UFRS 16’nın uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 karı veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

III. 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 Banka 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 kar/zarar kaleminde muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

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.

IV. 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.

V. 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 ettirilmektedir.

VI. 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/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 kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar”. Banka’nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar 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.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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 kar 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 39’da belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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.

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 39'a uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından 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 Ayrılabilecek Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. Banka kredileri için özel karşılık ayırır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-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 tutarı, cari dönem içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her raporlama 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.

VIII. 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.

IX. 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 değerleme 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.

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, 70.072 TL tutarında (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır) repo işlemi bulunmakta olup, bu tarih itibarıyla ters repo işlemi gerçekleştirilmemiştir (31 Aralık 2016: 55.026 TL).

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. 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.

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

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

XI. 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 kar/zararın içine dahil edilir.

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla 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 amortisman 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. 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 kar 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.

XIII. 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.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Varlıklar ve 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.

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değışikliğini oluşturduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle 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, raporlama döneminde finansal tablolarına vergi sonrası 183 TL aktüeryal kayıp (31 Aralık 2016: 441 TL aktüeryal kazanç) yansıtmıştır. Banka çalışanları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlara üye değildir.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır. 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. Kar 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 kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca kurumlar vergisi istisna oranı; 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren, taşınmazların satışından doğan kazançlar için %50, diğerlerinin satışından doğan kazançlar için ise %75 olarak uygulanmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Cari Vergi (Devamı):

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından 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. Ertelenmiş 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. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Türkiye’de uygulanan Kurumlar Vergisi oranı %20’dir. Ancak, 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 Sayılı Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 91 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 10 uncu madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için Kurumlar Vergisi oranı %22 olarak uygulanacaktır. Banka bu doğrultuda ertelenmiş vergi hesaplamasında üç yıl içerisinde kullanacağı kalemler için %22 ve üç yıldan fazla olanlar için %20’lik kurumlar vergisi oranını kullanmıştır.

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

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

XVII. 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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla ihraç edilmiş, borçlanmayı temsil eden araçları ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Banka’nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Banka’nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kullandığı devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümdür.

Banka ana sözleşmesi ve misyonu gereği, yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekle birlikte bağlı ortaklığı Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş. ile birleşme süreci sonrası Banka menkul kıymet aracılık ve alım/satım faaliyetleri ile türev işlemlere aracılık etme faaliyetlerini gerçekleştirmeye başlamıştır. 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren döneme ilişkin olarak, Banka'nın yatırım bankacılığı faaliyetlerinden 36.490 TL zarar ve aracılık faaliyetlerinden 108.521 TL kar olmak üzere toplam 72.031 TL (31 Aralık 2016: 30.000 TL) tutarında karı bulunmaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Yatırım Bankacılığı	Yatırım Bankacılığı	Aracılık Faaliyetleri	Toplam
Faaliyet Geliri/Gideri Toplamı	176.944	35.687	76.983	112.670
Net Faaliyet Karı	90.066	(10.897)	48.474	37.577
Vergi Öncesi Kar	90.066	(10.897)	48.474	37.577
Vergi Karşılığı (-)	(18.035)	2.260	(9.837)	(7.577)
Dönem Net Karı / (Zararı)	72.031	(8.637)	38.637	30.000

XXII. Sınıflandırmalar

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi ile karşılaştırmalı olarak sunulan finansal tablolarını XXIII. Nolu notta açıkladığı üzere yeniden düzenlemiştir.

XXIII. Önceki dönem finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

Banka, %100 bağlı ortaklığı olan Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.'yi ilgili yasal mercilerin onaylarının alınmasını müteakiben 26 Mayıs 2017 tarihinde birleşme sureti ile devralmış, ve birleşme işlemi 31 Aralık 2016 tarihli finansal tablolar üzerinden gerçekleştirilmiştir. Merrill Lynch Menkul Değerler AŞ.'nin tüm alacak ve borçları kayıtlı değeriyle Banka finansal tabloları ile birleştirilmiştir.

Birleşme öncesi ve sonrası Banka'nın ve Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.'nin aynı kurum tarafından kontrol edilmesi ve bu kontrolün geçici olmaması nedeniyle birleşme; ortak kontrole tabi teşebbüs veya işletmeleri içeren bir işletme birleşmesi olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu nedenle Banka'nın karşılaştırmalı olarak sunduğu finansal tablolarının açılış tutarları düzeltilmiş ve işletme birleşmesi, önceki dönemin başında gerçekleşmiş gibi, karşılaştırmalı olarak sunulan finansal tablolar yeniden düzenlenmiştir.

Bu kapsamda Banka'nın 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla, 62.661 TL olan toplam yedekleri 89.372 TL olarak, 14.183 TL olan dönem ve geçmiş yıl karları ise 34.900 TL olarak düzeltilmiştir.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 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. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar**

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %102,15'dir (31 Aralık 2016:%80,66).

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	50.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	154.362	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	811	-
Kar	72.031	-
Net Dönem Karı	72.031	-
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	277.204	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.476	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve Konsolide olmayan 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	1.476	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	275.728	-

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	275.728	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve Konsolide olmayan 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 olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 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 (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	275.728	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	660	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	660	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve Konsolide olmayan 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 olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	660	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	276.388	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve Konsolide olmayan 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 olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, 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 olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	276.388	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	270.562	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	101,91	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	101,91	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	102,15	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1,25	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,25	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) **	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

	Önceki Dönem (31 Aralık 2016 Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	50.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	107.221	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.084	-
Kar	47.051	-
Net Dönem Zararı	30.000	-
Geçmiş Yıllar Karı	17.051	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	205.356	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	1.295	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	2.721	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve Konsolide olmayan 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	4.016	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	201.340	-

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	201.340	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve Konsolide olmayan 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 olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 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 (-)	1.814	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	1.814	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	(1.814)	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	199.526	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	322	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	322	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve Konsolide olmayan 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 olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	322	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	199.848	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve Konsolide olmayan 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 olmayan 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 olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	199.848	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	247.783	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	81,26	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	80,53	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	80,66	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	0,63	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,63	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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. 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "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.

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.

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.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 1 adet nakdi kredi müşterisinden alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 1 adet).

Banka'nın gayri nakdi müşterisinden alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 660 TL'dir (31 Aralık 2016: 322 TL).

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca yüksek riskli olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlının menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi yatırımları	Diğer alacaklar	Toplam
Cari Dönem																		
Yurtiçi	18.822	-	7.313	-	-	178.824	19.037	-	-	-	-	-	-	-	-	1.342	60.400	285.738
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	187	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.561	10.748
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	3.273	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.273
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	18.822	-	7.313	-	-	182.284	19.037	-	-	-	-	-	-	-	-	1.342	70.961	299.759

(*) 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profili (Devamı):

	Risk Sınıfları																Diğer alacaklar	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 riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatl menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar				
Önceki Dönem																			
Yurtiçi	10.170	-	18.999	-	-	2.303	17.662	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.824	78.958
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	77.414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.955	84.369
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	14.319	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.319
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	10.170	-	18.999	-	-	94.038	17.662	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.779	177.648

(*) 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere ve Karşı Tarafılara Göre Risk Profili:

Cari Dönem	Risk Sınıfları														Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Hisse Senedi yatırımları	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 veya 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 ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları													
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Hizmetler	18.822	-	-	-	-	182.284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.342	69.985	259.360	13.073	272.433	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Mali Kuruluşlar	18.822	-	-	-	-	182.284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.342	69.985	259.360	13.073	272.433	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Diğer	-	-	7.313	-	-	-	-	19.037	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	976	8.264	19.062	27.326
Toplam	18.822	-	7.313	-	-	182.284	-	19.037	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.342	70.961	267.624	32.135	299.759	

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere ve Karşı Taraflara Göre Risk Profili (Devamı):

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 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 kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan kurumsal perakende alacaklar	Şarta bağlı olmayan ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsilat 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	10.170	-	-	-	-	94.038	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.955	83.142	28.021	111.163
Toplantı ve Perakende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	10.170	-	-	-	-	94.038	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.955	83.142	28.021	111.163
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	18.999	-	-	-	17.662	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.824	48.800	17.685	66.485
Toplam	10.170	-	18.999	-	-	94.038	17.662	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.779	131.942	45.706	177.648	

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				1 yıl üzeri
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	
1. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
2. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	19.037
GENEL TOPLAM	-	-	-	-	19.037

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

- Banka'nın herhangi bir kredi derecelendirme kuruluşu ile özel bir anlaşması bulunmamaktadır.
- Banka'nın alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemleri bulunmamaktadır.
- Banka'nın görevlendirilmiş bir kredi derecelendirme kuruluşu bulunmamaktadır.
- Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Risk Ağırlığı	%0	%20	%50	%100
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	19.184	192.824	-	87.751
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	19.184	192.824	-	87.751

- Değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları:

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Banka'nın değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları bulunmamaktadır.

- Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

	Dönem içinde ayrılan				Kapanış Bakiyesi
	Açılış Bakiyesi	karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	
1. Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
2. Genel Karşılıklar	322	338	-	-	660

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

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. 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 metot 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:

	22.12.2017	25.12.2017	26.12.2017	27.12.2017	28.12.2017	29.12.2017
ABD Doları	3.8223	3.8113	3.8087	3.8029	3.8197	3.7719
EURO	4.5382	4.5171	4.5205	4.5116	4.5385	4.5155
GBP	5.1009	5.0923	5.0877	5.0747	5.1091	5.0803
CHF	3.8645	3.8431	3.8441	3.8330	3.8519	3.8548
JPY	0.0336	0.0335	0.0335	0.0335	0.0337	0.0334

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	3,8699
EURO	4,5786
GBP	5,1658
CHF	3,9110
JPY	0,0343

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Cari Dönem	Euro	ABD		Toplam
		Doları	Diğer YP	
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	9.592	-	9.592
Bankalar	167	3.294	20	3.481
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	19.037	-	19.037
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	25	-	25
Toplam Varlıklar	167	31.948	20	32.135
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	18.929	-	18.929
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	130	-	130
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	7	11.446	15	11.468
Toplam Yükümlülükler	7	30.505	15	30.527
Net Bilanço Pozisyonu	160	1.443	5	1.608
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	139	45.549	20	45.708
Toplam Yükümlülükler	-	33.283	16	33.299
Net Bilanço Pozisyonu	139	12.266	4	12.409
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****IV. 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 metod 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	9.230	-	-	-	-	9.592	18.822
Bankalar	-	-	-	-	-	179.691	179.691
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.123	3.377	571	19.006	93.739	-	124.816
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1.342	1.342
Krediler	-	-	19.037	-	-	-	19.037
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	24	-	-	-	-	74.608	74.632
Toplam Varlıklar	17.377	3.377	19.608	19.006	93.739	265.233	418.340
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	70.072	-	-	-	-	-	70.072
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	12.282	12.282
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	18.929	-	-	-	18.929
Diğer Yükümlülükler (*)	-	-	-	-	-	317.057	317.057
Toplam Yükümlülükler	70.072	-	18.929	-	-	329.339	418.340
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	3.377	679	19.006	93.739	-	116.801
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(52.695)	-	-	-	-	(64.106)	(116.801)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	27.224	-	-	-	-	-	27.224
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(25.471)	3.377	679	19.006	93.739	(64.106)	27.224

(*) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 881 TL tutarında maddi duran varlıkları, 1.476 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 5.876 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi, 8.596 TL tutarında hizmet sözleşmeleri gelir tahakkukları, 27.106 TL tutarında VIOP garanti fonu teminatı, 16.138 TL tutarında Pay Piyasası garanti fonu teminatı, 1.965 TL tutarında grup içi alacakları, 11.763 TL tutarında temerrüt alacağını ve 807 TL tutarında diğer aktifleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 277.204 TL tutarındaki özkaynakları, 29.452 TL karşılıkları ve 10.401 TL cari vergi borcunu içermektedir.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (devamı):**

Önceki 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	1.222	-	-	-	-	8.948	10.170
Bankalar	72.677	-	-	-	-	20.641	93.318
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	126	3.462	594	21.646	9.807	-	35.635
Para Piyasalarından Alacaklar	55.026	-	-	-	-	-	55.026
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1.342	1.342
Krediler	-	-	17.662	-	-	-	17.662
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	49.339	49.339
Toplam Varlıklar	129.051	3.462	18.256	21.646	9.807	80.270	262.492
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	858	858
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	18.073	-	-	-	18.073
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	243.561	243.561
Toplam Yükümlülükler	-	-	18.073	-	-	244.419	262.492
Bilançodaki Uzun Pozisyon	129.051	3.462	183	21.646	9.807	-	164.149
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(164.149)	(164.149)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	129.051	3.462	183	21.646	9.807	(164.149)	-

(*) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 1.618 TL tutarında maddi duran varlıkları, 1.295 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 10.834 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi, 8.973 TL tutarında hizmet sözleşmeleri gelir tahakkukları, 24.661 TL tutarında VIOP garanti fonu teminatı, 877 TL tutarında Banka içi alacakları, 431 TL tutarında vergi varlığı ve 650 TL tutarında diğer aktifleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 205.356 TL tutarındaki özkaynakları, 33.508 TL karşılıkları ve 4.697 TL cari vergi borcunu içermektedir.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

Cari Dönem	EURO	ABD	YEN	TL
	%	Doları	%	%
		%		
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	12,18
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	4,65	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10,81
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,86	-	-

Önceki Dönem	EURO	ABD	YEN	TL
	%	Doları	%	%
		%		
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası Bankalar	-	-	-	7,30
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	10,20
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	8,49
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	4,04	-	-
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	-	1,60	-	-

c. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski 1.342 TL'dir (31 Aralık 2016: 1.342 TL).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimi ve Konsolide olmayan Likidite Karşılama Oranına 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 bulundurmaktır. 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)****a. Likidite karşılama oranı:**

Konsolide olmayan likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanmaktadır. BDDK'nın 12/12/2016 tarihli ve 7123 sayılı Kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı yüzde sıfır olarak uygulanmasına ve bahis konusu oranların Kuruma raporlanmaya devam edilmesine karar verilmiştir. Raporlama dönemi dahil son altı ay için haftalık olarak hesaplanan Konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 dönemleri için aşağıdaki şablon ile sunulmuştur.

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			80.669	9.626
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	10.875	5.824	10.875	5.824
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	10.875	5.824	10.875	5.824
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	61.367	281	24.519	84
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			35.394	5.908
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	990	-	-	-
Teminatsız alacaklar	141.428	6.589	141.428	6.589
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	142.418	6.589	141.428	6.589
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			80.669	9.626
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			8.848	1.798
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			3.127	5.814

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

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)****a. Likidite karşılama oranı (devamı):**

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			99.981	8.247
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.131	51	1.131	51
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	1.131	51	1.131	51
Teminatlı borçlar		-	-	-
Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	39.340	43	39.340	43
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			40.471	94
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	41.014	-	-	-
Teminatsız alacaklar	95.656	17.944	95.656	17.944
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	136.670	17.944	95.656	17.944
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			99.981	8.247
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			10.118	23
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			14.163,8	49.799,6

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

Toplam likidite karşılama oranlarının son 3 aylık ortalama ve en düşük ve en yüksek değerlerine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir:

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP + YP	11.217	15 Aralık 2017	241	17 Kasım 2017	3.126
YP	133.467	27 Kasım 2017	137	16 Kasım 2017	5.814

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Likidite karşılama oranı (devamı):

Likidite Karşılama Oranı sonucunu etkileyen en önemli unsurlar Yüksek Kaliteli Likit Varlık Stoğundaki ve net nakit çıkışlarındaki dönemsel değişkenliklerdir. Banka'nın bilançosu ağırlıklı olarak alım-satım amaçlı yapılan işlemlerden oluşmakta olup, oldukça likit bir vade yapısına sahiptir. Bu sebeple, bilançoda yer alan kalemlerin büyük bir çoğunluğu likidite karşılama oranı kapsamında dikkate alınmakta ve piyasa koşulları çerçevesinde bilanço büyüklüğünün değişmesine bağlı olarak likidite karşılama oranında değişkenlikler gözlemlenebilmektedir.

Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoğu, TCMB nezdindeki hesaplar ve T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş ve repo işlemlerine veya teminata konu edilmemiş borçlanma senetlerinden oluşmaktadır. Piyasa koşulları ve Banka Hazine Bölümünün kararları doğrultusunda borçlanma araçlarının toplam varlıkları içindeki ağırlığı dönemsel olarak değişmekle birlikte, Banka stratejisi gereği menkul kıymetler portföyünde sadece TL borçlanma araçlarına yer verilmektedir.

Banka'nın temel fon kaynakları, Borsa İstanbul para piyasalarında yapmış olduğu repo işlemleri ve Banka şirketlerinden yabancı para yapmış olduğu borçlanma işlemleri ile temin edilmektedir. Repo işlemleri çoğunlukla gecelik olmak üzere oldukça kısa vadelerde gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın fon kaynakları genel olarak finansal kuruluşlar ve Banka şirketleri olup, karşı taraf ve ürün bazında bir yoğunlaşma limiti bulunmamaktadır.

Banka'nın bilanço yönetimi içinde türev işlemlerini ağırlıklı olarak alım-satım amaçlı işlemler olarak gerçekleştirilmekte ve bu işlemler çoğunlukla kısa vadeli valörlü yabancı para alım-satım işlemlerinden ve yabancı para-TL para swabı işlemlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın likidite karşılama oranını etkileyen bir diğer önemli unsur, Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabılır Diğer Bilanço Dışı Borçlar satırında yer alan, ileri valörlü hazine bonusu/Devlet tahvili alım satım işlemleridir. Bu işlemler alım-satım amaçlı olarak gerçekleştirilmekte olup, alım-satım işlemlerinin netleştirilme yapılmadan hesaplama konu edilmesi sebebiyle de nakit çıkışlarında dönemsel olarak dalgalanmalara sebep olmaktadır.

Banka'nın likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörler sebebiyle ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacına bağlı maruz kaldığı likidite riski bulunmamaktadır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve Banka'nın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen başka bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)****b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtıl- mayan (*) (**)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	16.843	1.979	-	-	-	-	-	18.822
Bankalar	179.691	-	-	-	-	-	-	179.691
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	67	440	22.272	102.037	-	124.816
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	1.342	1.342
Krediler	-	-	-	-	19.037	-	-	19.037
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	43.334	10.585	63	-	-	-	20.650	74.632
Toplam Varlıklar	239.868	12.564	130	440	41.309	102.037	21.992	418.340
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	18.929	-	-	18.929
Para Piyasalarına Borçlar	-	70.072	-	-	-	-	-	70.072
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	12.282	-	-	-	-	-	12.282
Diğer Yükümlülükler	58	2.597	33.244	1.369	-	-	279.789	317.057
Toplam Yükümlülükler	58	84.951	33.244	1.369	18.929	-	279.789	418.340
Likidite (Açığı) / Fazlası	239.810	(72.387)	(33.114)	(929)	22.380	102.037	(257.797)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	28.767	140.099	499	18.136	24.345	10.345	40.301	262.492
Toplam Yükümlülükler	674	2.231	28.024	24.485	-	-	207.078	262.492
Likidite (Açığı) / Fazlası	28.093	137.868	(27.525)	(6.349)	24.345	10.345	(166.777)	-

(*) Bilançoyu oluşturan 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.

(**) Özkaynaklar “Diğer yükümlülükler” içinde “Dağıtılamayan” sütununda gösterilmiştir

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Dönem ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranı Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Bilgi

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan 3 aylık ortalama kaldıraç oranı 63,59'dır (31 Aralık 2016: 54,88). Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranındaki değişiklik temel olarak bilanço dışı varlıklara ilişkin risk tutarındaki düşüş ve ana sermaye artışından kaynaklanmıştır.

b. TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide olmayan Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ile Toplam Risk Tutarının Özet Karşılaştırma Tablosu

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla toplam risk tutarı "Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" kapsamında hesaplanmıştır.

c. Konsolide olmayan kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	378.931	399.794
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1.458)	(5.655)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	377.473	394.139
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler	-	-
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	37.316	98.386
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	37.316	98.386
Sermaye ve toplam risk	-	-
Ana Sermaye	263.503	197.969
Toplam risk tutarı	414.789	492.525
Kaldıraç oranı	-	-
Kaldıraç oranı	63,59	54,88

(*) Tabloda yer alan tutarların 3 aylık ortalaması alınmıştır.

VII. 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 kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, büyük ağırlıkla alım satım amaçlı devlet borçlanma senetlerini içerir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/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.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları (devamı):

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	342.366	211.811	344.405	212.002
Nakit Değerler Merkez Bankası	18.822	10.170	18.822	10.170
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV (Net)	124.816	35.635	124.816	35.635
Krediler	19.037	17.662	21.076	17.853
Bankalar	179.691	93.318	179.691	93.318
Para Piyasalarından Alacaklar	-	55.026	-	55.026
Finansal Yükümlülükler	101.283	18.931	102.093	19.175
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	18.929	18.073	19.739	18.317
Para Piyasalarına Borçlar	70.072	-	70.072	-
Muhtelif Borçlar	12.282	858	12.282	858

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 değerlerin 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması (devamı):

31 Aralık 2017	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV (Net)	124.688	128	-	124.816
Devlet Borçlanma Senetleri	124.688	128	-	124.816
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	1.342	-	1.342
Sermaye Payını Temsil Eden Menkul Değerler (*)	-	1.342	-	1.342
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Finansal Varlıklar	124.688	1.470	-	126.158
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-

31 Aralık 2016	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV (Net)	35.635	-	-	35.635
Devlet Borçlanma Senetleri	35.635	-	-	35.635
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	1.342	-	1.342
Sermaye Payını Temsil Eden Menkul Değerler (*)	-	1.342	-	1.342
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Finansal Varlıklar	35.635	1.342	-	36.977
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-

(*) Borsa İstanbul A.Ş. yönetim Kurulu'nun 29 Aralık 2016 tarihli ve 2016/35 nolu toplantısında Borsa İstanbul A.Ş. (C) grubu paylarının, devretmek isteyen pay sahiplerinden beher başına 0,084TL karşılığında satın alınması ile ilgili kararı doğrultusunda Borsa İstanbul A.Ş. hisseleri bu fiyattan değerlendirilip finansallarımıza yansıtılmıştır.

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

Banka, 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla başkalarının nam ve hesabına işlemler yapmamaktadır. Banka, 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

1. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar

a) Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Banka, genel olarak, piyasalar üzerine yoğunlaşmış yatırım bankacılığı faaliyetleri yürütmektedir. Banka gelirinin çoğunluğu menkul kıymet ve döviz alım satımı ile Bank of America Corporation ("BAC") iştiraklerine verilen hizmetlerden oluşur. Banka'nın temel stratejisi menkul kıymetler ve döviz piyasalarına odaklanmak ve sunulan ilgili ürün yelpazesini geliştirmeyi hedeflemektir.

Risk tüm iş faaliyetleri için söz konusudur. Riskin yönetimi, her çalışanın sorumluluğudur. Sağlam risk yönetimi, Banka'nın müşterilere ve hissedarlarına hizmet vermesini sağlar. İyi yönetilmediği takdirde, riskler, mali zarar, yasal yaptırım ve cezalara, Banka'nın itibarının zedelenmesine yol açabilir ve bunların her biri Banka'nın iş stratejilerini uygulayabilme kabiliyetini olumsuz etkileyebilir. Her çalışanın, rol ve sorumluluklarının temel bir parçası olarak sağlam risk yönetim uygulamalarını sahiplenmesi kritik öneme sahiptir.

Banka, risk yönetiminin ve her bir çalışanın risk yönetimine ilişkin sorumluluklarının anlaşılmasını sağlayan BAC Risk Çerçevesini takip eder. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımının beş bileşeni şunlardır:

- Risk Kültürü
- Risk İştahı
- Risk Yönetim Süreçleri
- Risk Verileri Yönetimi, Toplama ve Raporlama
- Risk Yönetimi

Bu beş bileşene odaklanılması, Banka'nın karşılaştığı risklerin etkin yönetimine olanak verir.

Risk Kültürü

Güçlü bir risk kültürü Banka'nın temel değerleri ve işletme prensipleri için esastır. Banka'nın tüm faaliyetlerinde riske odaklanmasını gerektirir ve etkin risk yönetimi için gerekli mantık ve davranışı teşvik eder, Banka'nın risk iştahı dahilinde sağlıklı risk üstlenmeyi destekler. Organizasyon genelinde güçlü bir risk kültürünün sürdürülmesi, Banka'nın başarısı açısından kritiktir ve Banka'nın yönetim ekibi ve Yönetim Kurulunun ana hedefi ve açık beklentisidir.

Banka'nın risk kültürünün temelini aşağıdaki ilkeler oluşturur:

- 1) İyi risk yönetimi, Banka'yı ve itibarını korur, Banka'nın amaç ve stratejisine ulaşmasını sağlar.
- 2) Grup müşterilerine adil davranır, çalışanları, müşterileri ve hissedarlarının uzun vadeli menfaatlerini desteklemek için dürüst hareket eder.
- 3) Risk kültürünün temelinde, bireysel hesap verebilirlik ve sahiplenme anlayışı yatar.
- 4) Tüm çalışanlar risklerin anında tespiti, iletilmesi ve tartışılması vasıtasıyla gündelik faaliyetleri kapsamında riskin proaktif yönetiminden sorumludurlar.
- 5) Banka, riski değerlendirmek ve Banka kararlarını bildirmek için çeşitli yöntemler kullanırken, proaktif tartışma ve kapsamlı sınama süreci, en iyi sonuçların ortaya çıkmasına yol açar.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar (Devamı)

a) Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

Risk Kültürü (devamı)

- 6) İş kolları ve diğer ön birimler, her şey den önce her türlü risk dahil olmak üzere, işlerinin tüm hususlarının yönetiminden sorumludurlar.
- 7) Bağımsız risk yönetimi, bağımsız denetim ve etkin sınaama sağlarken, Kurumsal Denetim bağımsız değerlendirme ve doğrulama sağlar.
- 8) Banka, risk yönetimi uygulamaları ve kabiliyetlerini geliştirmek için sürekli çalışarak sınıfının en iyisi olmaya çaba sarf etmektedir.

Risk İştahı

Banka, ISEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) kapsamında ve/veya ISEDES' den bağımsız olarak yılda en az bir kez olmak üzere iş hedeflerine ulaşmak için kabul etmeye istekli olduğu risklerin toplam seviyesini ve türlerini toplu olarak değerlendirir ve tanımlar.

Banka'nın Risk İştahı aşağıdaki ilkelere dayanır:

- Genel risk kapasitesi: Banka'nın genel risk alma kapasitesi sınırlıdır; dolayısıyla aldığı riskleri önceliklendirir.
- Olumsuz sonuçları tolere edebilecek mali güç: Grup, stres dönemleri dahil olmak üzere, her zaman güvenli ve sağlam bir biçimde faaliyetine devam edebilmesi için sermaye ve likidite hedefleri belirler.
- Risk-ödül değerlendirmesi: Alınan riskler Banka'nın risk iştahına uymalı ve hissedarlar için kabul edilebilir getiriler sunmalı, aynı zamanda varlık değerlerini korumalıdır.
- Kabul edilebilir riskler: Grup, tüm risk türlerine duyarlı olmalıdır. Bu nedenle, Banka'nın itibarını tehdit eden riskler bildirilir ve uygun şekilde kısıtlanır.
- Beceriler ve kabiliyetler: Grup, tanımlama, ölçme, izleme ve kontrol beceri ve kabiliyetine sahip olduğu riskleri üstlenmeye çalışır.

Banka'nın, risk iştahını, karlılığı ve sermaye tabanını korumak kaydıyla stratejisini uygularken kabul etmeye istekli olduğu maksimum risk tutarı olarak tanımlar. Risk toleransı ve limitleri, Banka'nın risk iştahını korumasını sağlayacak şekilde belirlenir. Risk Yönetimi, günlük bazda risk limiti kullanımlarını izler, kontrol eder ve raporlar. Limit aşımaları, ilgili iş kolları ve üst düzey yönetime ivedilikle, ayrıca aylık olarak da Banka Aktif Pasif Komitesine ve çeyrek dönemler halinde Banka Denetim Komitesine raporlanır. Buna ek olarak, Risk Yönetimi, sermaye tabanının iş faaliyetlerini destekleyecek şekilde sağlam kalması için en az senelik olarak risk limitlerini gözden geçirir ve önerir. Banka Yönetim Kurulu risk limitlerini kabul veya reddetme hakkına sahiptir. Banka'nın yatırım bankası olduğu göz önüne alındığında, başlıca faaliyetleri alım satım faaliyetleridir ve en önemli anahtar riski piyasa riskidir piyasa riskine ilişkin ek açıklamalar Piyasa Riskine bölümünde yer almaktadır. Alım satım portföyünden ve limit kullanımlarından kaynaklanan piyasa riski, Banka'nın yasal muhasebe ve raporlama sisteminden alınan bilgilerle excel bazlı bir sistem kullanılarak hesaplanır, günlük bazda takip edilir ve ön masa ve üst yönetime raporlanır.

Banka, sınırlı kredi portföyüne ve risk iştahına sahiptir. Krediler, Türkiye'nin en önde gelen büyük sanayi ve/veya hizmet kurumlarına ve bankalarına tanımlanan limitler çerçevesinde kullanılmaktadır. Kredi limitleri Winbank'e girilir ve günlük olarak bu sistemden takip edilerek raporlanır. Banka, vadesi gelen yükümlülüklerini karşılayabilmesi için dahili likidite risk limitine sahiptir. Banka'nın yatırım bankası statüsünde, tek şube ve sınırlı ürün gamında çalışmasından ötürü tarihsel olarak operasyonel riske bağlı zararları küçük olmuştur ve bu nedenle operasyonel risk için risk limiti ve/veya iştahı belirlenmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar (Devamı)

a) Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

Risk İştahı (devamı)

Banka yeterli sermayeyi koruduğu ve stresli dönemlerde bile yasal gereksinimleri karşıladığı sürece, limitler, iş stratejisine ve Banka'nın üstlenmeye istekli olduğu maksimum riske dayanarak tanımlanır.

Risk Yönetim Süreçleri

BAC'nin Risk Çerçevesi, güçlü risk yönetim uygulamalarının kilit stratejik, sermaye ve mali planlama süreçlerine ve gündelik iş süreçlerine entegre edilmesini gerektirir. Banka aynı yaklaşımı izler ve risklerin doğru şekilde ele alınmasını, değerlendirilmesini ve yanıtlanmasını sağlar.

Banka'nın Risk Yönetim Süreçlerine Yaklaşımı:

- Tüm çalışanlar, proaktif bir biçimde risk yönetiminden sorumludurlar.
- Risk hususları, tüm günlük faaliyetlerin ve karar vermenin bir parçasıdır.
- Banka, kapsamlı bir sınama sürecini teşvik eder ve risklerin tanımlanması, iletilmesi ve tartışılması için süreçler uygular.
- Banka, risk limiti ihlallerinin zamanında ve etkin şekilde bildirilmesine yönelik mekanizmalar kullanır.

Ön birimler, işleriyle ilgili risklerin yönetiminde birincil sorumluluğa sahiptirler. Banka, günlük faaliyetleri kapsamında Tanımlama, Ölçme, İzleme, Kontrol olarak anılan etkin bir risk yönetim süreci uygular.

Banka'nın faaliyetlerinden ötürü maruz kaldığı en önemli riski alım satım portföyünün piyasa şartlarından etkilenmesidir. Piyasa riski yöneticisi günlük olarak bu riski izler ve gerek iş kollarına gerek üst düzey yönetime günlük olarak raporlar. ISEDES kapsamında çeşitli senaryolar için piyasa riskinden doğabilecek potansiyel zararların sermayeye etkisi değerlendirilir.

Banka, olumsuz piyasa koşullarından oluşabilecek zararları engellemek için yönetim aksiyon planına sahiptir. Planda, Banka bazı piyasa göstergelerindeki hareketleri kullanır. Böyle bir durumda Yönetim Kurulu, potansiyel zararları engellemek ve olumsuz piyasa şartlarında ayakta kalmak için iş kolundan portfolyoyü azaltmasını veya paraya çevirmesini isteyebilir.

Kredi riski ve likidite riski de günlük olarak ilgili birimlere ve üst düzey yönetime raporlanır. Diğer Banka için önemli olabilecek riskler (örneğin, operasyonel risk, konsantrasyon riski vb) periyodik olarak Banka Aktif Pasif Komitesi ve Denetim Komitesi'ne raporlanır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar (devamı)

a) Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

Risk Verileri Yönetimi, Toplama ve Raporlama

Etkin risk verileri yönetimi, risklerin toplulaştırılması ve raporlama, mevcut ve gelişen risklerin açıkça anlaşılmasında ve Banka'nın proaktif ve etkin bir biçimde riski yönetmesinde kritik öneme sahiptir.

Risk Verileri Yönetimi, Toplama ve Raporlama İlkeleri:

- Kapsamlı, tutarlı, güvenilir ve zamanlı veriler
- Banka genelinde risklerin tutarlı bir şekilde ifade edilebilmesi için açık ve standart bir dil
- Sağlam risk ölçüm yöntemleri
- Risklerin ayrı ayrı ele alınması da dahil olmak üzere tüm önemli risklerin zamanlı, doğru ve kapsamlı bir görüntüsü

Risk Yönetimi

- Banka Yönetim Kurulu'na rapor veren ve piyasa riski, kredi riski, operasyonel risk, likidite yönetimi, stres testi faaliyetleri veya diğer uygun risklerin yönetim, denetim ve onayından (veya incelenmesinden ve Yönetim Kurulu veya diğer ilgili komitelere (örneğin Aktif Pasif Komitesi) tavsiye edilmesinden) sorumlu olan Banka Risk Yönetimi vasıtasıyla uygun risk yönetimi ve kontrolü sağlar. Banka'nın risk limitlerini onaylama yetkisine sahip bir risk komitesi bulunmamaktadır. Ayrıca, Risk Yönetimi'nin limit onaylama yetkisi de bulunmamakta olup tüm yetkiler Yönetim Kurulu'ndadır.
- Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan politikalara göre Banka'nın riskleri tanımlanır, ölçülür, kontrol edilir ve azaltılır.
- Yönetim Kurulu periyodik olarak toplanarak, risk limitleri ve kullanımları dahil Banka'nın faaliyetlerini gözden geçirir. Ayrıca, risk limitleri ve kullanımları Aktif Pasif Komitesi toplantıları ve Denetim Komitesi tarafından sırasıyla periyodik olarak gözden geçirilir.
- Aktif Pasif Komitesi ve Denetim Komitesi toplantıları için Banka Risk Yönetiminin hazırladığı ve daha sonradan Yönetim Kurulu'na da iletilen raporlar şu hususları içerir: piyasa riski, likidite riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riski, kredi riski, operasyonel risk, ülke riski, konsantrasyon riski, stres testleri sonuçları ve gereğine göre güncel ekonomik gelişmeler ve beklentiler.
- Banka'nın İç Denetim Birimi ile Mevzuat, Uyum ve İç Kontrol Birimi, doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet göstermekte ve aynı zamanda düzenli olarak Denetim Komitesi'ne faaliyetlerine ilişkin raporlama yapmakta olup bağımsız fonksiyonlar olarak risklerin izlenmesi, raporlanması ve kontrol altına alınması hususlarında faaliyet göstermektedirler.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar (devamı)

a) Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

Stres Testleri

Stres testleri, Banka'nın stres altında sermaye yeterlilik ihtiyacını değerlendirilmesi amacı ile ilgili yönetmeliklerde belirtilen sıklıklarda ve kapsamda Risk Yönetimi tarafından aylık ve yıllık olarak yapılmaktadır. Aylık stres test sonuçları bir sonraki Aktif Pasif Komitesi ve Denetim Komitesi toplantılarında sunulmaktadır. Yıllık yapılan testler aylık yapılanlara göre daha kapsamlı olup sonuçları detaylı olarak İSEDES raporunda değerlendirilmekte ayrıca BDDK'ya sunulmaktadır.

Stres testleri, hem tarihsel senaryolara hem de varsayımsal senaryolara dayanan MLYB'na özel veya piyasaya özgü koşullarını göz önünde bulundurur. Banka'nın büyüklüğüne ve iş faaliyetlerinin karmaşıklığına göre, stres testleri kurumun faaliyetlerini ve finansal istikrarını olumsuz yönde etkileyebilecek durumları da dikkate alır. Testler tekli olarak (örn. MLYB için) veya konsolide olarak uygulanır. İSEDES stres testleriyle bağlantılı olarak BDDK tarafından sunulan parametreler (örn. faiz oranları, döviz kuru, vb.) de stres testlerinin gerçekleştirilmesi sırasında dikkate alınır.

Yönetim Kurulu veya Yönetim Kurulu tarafından görevlendirilen bir alt komite stres testlerinde kullanılan model varsayımları ile senaryoları incelemekte, değerlendirmekte ve bu konuda Risk Yönetimi ile koordineli çalışmaktadır.

Stres Testlerinde dikkate alınan başlıca riskler şunlardır:

- a. Piyasa Riski: Banka'nın en önemli riski son derece likit olan alım satım portföyünün piyasa şartlarından dolayı değerinin değişimidir. Alım satım portföyünde bulunabilecek ürünler: TL devlet tahvilleri, repo, ters repo ve döviz işlemleridir. Türk Lirası faizlerindeki tarihsel değişimler yaratılan senaryolarda girdi olarak kullanılmaktadır.
- b. Likidite Riski: Piyasa şartlarındaki veya Banka özelindeki değişiklikler Banka'nın sermayesini veya vadesi gelen yükümlülüklerini etkileyebilir. MLYB bireysel müşterilerden mevduat toplamaz; finansmanı, kısmen repodan kısmen de ana sermayedarın fonlarından temin eder. Repo işlemleri ile ilişkili likidite riski, Türk Lirası devlet tahvilinin teminat olarak verilmesi ve oldukça likit bir varlık olması göz önüne alınca düşük olarak değerlendirilmektedir.
- c. Kredi Riski: Banka'nın kredi portföyü çok güçlü fimalardan oluşmakla birlikte kendine özgü nedenlerden ötürü sadece bir firmanın borcunu ödeyememe durumuna düşeceği varsayımı dikkate alınmıştır.

Operasyonel risk, tarihsel olarak düşük kayıp oranları ve operasyonlarının karmaşık olmaması; karşı taraf riski ise Banka'nın operasyonlarının yapısı itibarıyla stress testlerine dahil edilmemiştir.

İSEDES'in Risk Yönetimindeki Kullanımı

İSEDES süreci, Banka için senede en az bir kere yapılan büyük sermaye planlaması egzersizidir. Yönetim organlarına, Banka'nın doğru şekilde sermayelendirilmesi ve bilançosunun uygun kullanılması için yönlendirme sağlar. Banka'nın maruz olduğu çeşitli risklerin ve bunların sermaye üzerindeki potansiyel etkisinin bütünsel olarak incelenmesi sürecidir. BDDK gereksinimlerine uygun olarak, Yönetim Kurulu, İSEDES sürecinin senede en az bir defa uygulanmasını ve görüşülmek üzere raporun olağan toplantılarda sunulmasını öngörür.

Raporun sonucuna dayanarak Yönetim Kurulu, Banka yönetimine, İSEDES bulgularına paralel olarak gerekli tedbirlerin alınması için talimat verir. Nihai İSEDES, inceleme ve onay için Yönetim Kurulu'na sunulur.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar (devamı)

a) Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

İSEDES'in Risk Yönetimindeki Kullanımı (devamı)

İSEDES sürecinde, tahmini iş gelişmelerine dayanarak, Banka'nın yeterli sermayeye sahip olduğu ve asgari yasal şartları karşıladığı test edilir. Yapılan stres testleri ile, stres senaryoları altında yönetimin alacağı tedbirleri uyguladıktan sonra (Banka üst yönetimi veya Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu, alım-satım amaçlı menkul kıymetler portföyünde azaltıma gitme talimatı verebilir ve ilgili risk limitleri ve içsel sermaye yeterlilik rasyosunu gözden geçirerek gerekirse azaltabilir), Banka'nın yeterli sermayesini koruyacağını test ve kontrol eder.

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi Riski (karşı taraf kredi riski hariç)	122.092	74.188	9.767
2	Standart yaklaşım	122.092	74.188	9.767
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	4.223	144	338
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4.223	144	338
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa Riski	60.588	21.025	4.847
17	Standart yaklaşım	60.588	21.025	4.847
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	83.659	152.426	6.693
20	Temel gösterge yaklaşımı	83.659	152.426	6.693
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	270.562	247.783	21.645

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****2. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları**

	a	b	c	d	e	f	g
Cari Dönem			Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	18.822	18.822	18.822	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	124.816	124.816	-	-	-	124.816	-
Bankalar	179.691	179.691	179.691	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1.342	1.342	1.342	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	19.037	19.037	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	881	881	881	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1.476	1.476	-	-	-	-	1.476
Vergi varlığı	5.876	5.876	5.876	-	-	-	-
Diğer aktifler	66.399	66.399	66.399	-	-	-	-
Toplam varlıklar	418.340	418.340	292.048	-	-	124.816	1.476
Yükümlülükler							
Alınan krediler	18.929	18.929	-	-	-	-	18.929
Para piyasalarına borçlar	70.072	70.072	-	70.072	-	-	-
Muhtelif borçlar	12.282	12.282	-	-	-	-	12.282
Karşılıklar	29.452	29.452	-	-	-	-	29.452
Vergi borcu	10.401	10.401	-	-	-	-	10.401
Özkaynaklar	277.204	277.204	-	-	-	-	277.204
Toplam yükümlülükler	418.340	418.340	-	70.072	-	-	348.268

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****2. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları (Devamı)**

	a	b	c	d	e	f	g
Önceki Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı						
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	10.170	10.170	10.170	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	35.635	35.635	-	-	-	35.635	-
Bankalar	93.318	93.318	93.318	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	55.026	55.026	-	55.026	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1.342	1.342	-	-	-	-	1.342
Krediler ve alacaklar	17.662	17.662	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1.295	1.295	-	-	-	-	1.295
Vergi varlığı	11.265	11.265	11.265	-	-	-	-
Diğer aktifler	35.161	35.161	35.161	-	-	-	-
Toplam varlıklar	262.492	262.492	151.532	55.026	-	35.635	2.637
Yükümlülükler							
Alınan krediler	18.073	18.073	-	-	-	-	18.073
Muhtelif borçlar	858	858	-	-	-	-	858
Karşılıklar	33.508	33.508	-	-	-	-	33.508
Vergi borcu	4.697	4.697	-	-	-	-	4.697
Özkaynaklar	205.356	205.356	-	-	-	-	205.356
Toplam yükümlülükler	262.492	262.492	-	-	-	-	262.492

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

a) Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

BAC'nin bir bağlı şirketi olarak Banka kredi sürecini ve stratejisini BAC'nin süreç ve stratejisine göre tanımlarken, yerel yasal gereklere de uyar.

Banka'nın kredi stratejisi disiplinli, ihtiyatlı müşteri seçimi ile başlar. Önemli müşteri seçim kriterleri şunları içerir:

- Kazanç potansiyelinin/küresel fırsatın büyüklüğü
- Banka'nın müşterilerle ilişkisi
- Kredi kalitesi/trendi
- Üst düzey ve sektör lideri

Banka için yakın vadeli getiri fırsatları

Banka'nın bankacıları, risk/ödül fırsatlarını dengelemek ve Banka sermayesinin optimum kullanımını ve genel kazanç istikrarını sağlamak için Banka Risk Yönetimi Birimi ile yakın çalışırlar. Uygun müşteri riski seçimi ve işlem yapısı, oynaklığın azaltılması, kazançların artırılması ve hissedar katma değerinin artırılması için elzemdir.

Banka'nın müşteri tabanı, büyük kurumsal ve finansal kuruluşlardan meydana gelmektedir. Yürütülen ana faaliyetler şöyledir:

- Borçlanma faaliyetleri ve satışlar
- Hazine faaliyetleri
- Yatırım bankacılığı
- Yerel müşterilere kredi kullandırma faaliyetleri

Kredi Riskinin Yönetimi

Sağlam ve çeşitlendirilmiş bir varlık yapısının oluşturulması ve devam ettirilmesi için, Banka tarafından yapılan her türlü kredi tesisi, Banka Risk Yönetimi birimlerinin onayını gerektirir. Banka resmi olarak çeşitli kredi fonksiyonu sorumluluklarını aktif ve pasif komitesine, Denetim Komitesi ve Banka Risk Yönetimi Birimine devretmiştir. Bununla beraber Yönetim Kurulu, Banka'nın nihai karar merciidir. Risk alım faaliyetini gözden geçirmekten, limitleri onaylamaktan ve stratejik yönetim ve faaliyetlerin geliştirilmesi konularında karar almaktan sorumludur.

Banka kredi riski limitleri tüm Banka karşı tarafları için belirlenir. Bu limitler Banka Risk Yönetimi birimi tarafından önerilir. Öneride bulunurken, portföy, risk iştahı ya da diğer kısıtlayıcılar hesaba katılır.

Müşteri seçimi, güçlü bir kredi portföyünün kilit alanıdır. Etkin risk yönetimi ve gelir seviyelerindeki oynaklığın düşük olması, müşterilerin dikkatli seçimi ile ilişkilidir.

İş kolları (ön ofis), kredi limitlerinden haberdardırlar ve bu limitler içinde faaliyet göstermekle yükümlüdürler. Bu limitlerin izlenmesi ve kontrol edilmesi öncelikle, spesifik iş koluna ilişkin Banka politika ve prosedürlerine tabi olarak çalışan ön ofis personelinin sorumluluğu altındadır (1. koruma aşaması).

Banka müşterileri için risk limitleri Banka Risk Birimi (2. koruma aşaması) tarafından günlük olarak izlenerek bağımsız gözetim sağlanmaktadır. Limit aşımaları, günlük olarak ilgili taraflara ve üst yönetime rapor edilmektedir. İç Denetim birimi (3. Koruma aşaması) bağımsız değerlendirme ve validasyon sağlamaktadır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****3. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)****b) Varlıkların kredi kalitesi**

		a	b	c	d
		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b+c)
	Cari Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	-	19.037	-	19.037
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-
3	Bilanço dışı alacaklar	-	-	-	-
4	Toplam	-	19.037	-	19.037

		a	b	c	d
		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b+c)
	Önceki Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	-	17.662	-	17.662
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-
3	Bilanço dışı alacaklar	-	-	-	-
4	Toplam	-	17.662	-	17.662

c) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla temerrüde düşmüş alacakları bulunmamaktadır.

d) Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakları bulunmamaktadır.

4. Kredi riski azaltımı**a) Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili niteliksel açıklamalar**

Banka alım-satım hesaplarında yer alan repo ve ters-repo işlemleri için karşı taraf riskine ilişkin riske maruz değer hesaplamasını Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ hükümlerine uygun olarak hesaplamakta olup, bunun dışında kalan riskler için kredi riski azaltım tekniklerini uygulamamaktadır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****4. Kredi riski azaltımı (Devamı)****b) Kredi riski azaltım teknikleri – Genel Bakış**

		a	b	c	d	e	f	g
	Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminathı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminathı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminathı kısımları
1	Krediler	19.037	-	-	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	19.037	-	-	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

		a	b	c	d	e	f	g
	Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminathı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminathı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminathı kısımları
1	Krediler	17.662	-	-	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	55.026	55.026	-	-	-	-
3	Toplam	17.662	55.026	55.026	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****5. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)****a) Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar**

Banka risk ağırlıklı tutar hesaplamasında derecelendirme notu kullanmamaktadır.

b) Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

	Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
	Risk sınıfları						
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	18.822	-	18.822	-	6.951	%37
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	7.313	-	7.313	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	182.284	-	182.284	-	36.474	%20
7	Kurumsal alacaklar	19.037	-	19.037	-	19.037	%100
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	70.961	-	70.961	-	62.512	%88
17	Hisse senedi yatırımları	1.342	-	1.342	-	1.342	%100
18	Toplam	299.759	-	299.759	-	126.316	%42

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****5. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)****b) Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (devamı)**

	Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
	Risk sınıfları						
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	10.170	-	10.170	-	8.948	%88
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	18.999	-	18.999	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	94.038	-	94.038	-	18.821	%20
7	Kurumsal alacaklar	17.662	-	17.662	-	17.662	%100
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	36.779	-	36.779	-	28.901	%79
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
18	Toplam	177.648	-	177.648	-	74.332	%42

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****5. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)****c) Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar**

	Cari Dönem										Toplam risk tutarı (KDO ve KRA)
	Risk sınıfları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	Diğerleri	
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	11.871	-	-	-	-	6.951	-	-	-	18.822
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	7.313	-	-	-	-	-	-	-	-	7.313
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	182.263	-	-	21	-	-	-	182.284
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	19.037	-	-	-	19.037
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	-	-	10.561	-	-	60.400	-	-	-	70.961
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	1.342	-	-	-	1.342
18	Toplam	19.184	-	192.824	-	-	87.751	-	-	-	299.759

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****5. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)****c) Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (devamı)**

Önceki Dönem	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.222	-	-	-	-	8.948	-	-	-	10.170
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	18.999	-	-	-	-	-	-	-	-	18.999
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	94.021	-	-	17	-	-	-	94.038
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	17.662	-	-	-	17.662
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	-	-	9.848	-	-	26.931	-	-	-	36.779
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Toplam	20.221	-	103.869	-	-	53.558	-	-	-	177.648

6. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar**a) KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar**

Karşı taraf Kredi riski para ve sermaye piyasası işlemleri yapan bankalar için önemli bir kredi riskidir. Banka operasyonları kapsamında türev ürünler ve repo piyasasında yapılan işlemler bu risk altında değerlendirilir.

- Türev ürünler: Banka tezgah üstü türev işlemleri gerçekleştirir (çoğunlukla USD/TL, EUR/TL ve USD/EUR için vadeli döviz, döviz swap olmak üzere) ve ilgili karşı taraf için limitler belirlenir ve günlük bazda Banka Risk Yönetimi tarafından yönetilir/izlenir.
- Repo: Repo işlemlerinin takası, nihai sahibi Borsa İstanbul olan Takasbank A.Ş.'de (“Takasbank”) gerçekleştirilir.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****6. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)****a) KKR’ye ilişkin nitel açıklamalar (devamı)**

Takasbank Merkezi Kredi Kuruluşu olmamasına rağmen, Takasbank çatısı altında ödeme mukabili teslimat (“DVP”) bazında yapılan repo işlemlerinin takası, Banka için karşı taraf riskini önemli ölçüde azaltır.

b) KKR’nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-	-	-	-	-
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	6.298	4.224
Toplam					6.298	4.224

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-	-	1,4	-	-
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	720	144
Toplam					720	144

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****6. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)****c) KDA için sermaye yükümlülüğü**

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla KDA hesaplamasına konu olan türev işlemleri ve KDA için sermaye yükümlülüğü bulunmamaktadır.

d) Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla KDA hesaplamasına konu olan türev işlemleri bulunmamaktadır.

Cari Dönem											Toplam risk tutarı (KDO ve KRA)
Risk sınıfları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	Diğerleri		
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2.593	-	-	-	-	-	2.593	
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	3.705	-	-	3.705	
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Toplam	-	-	2.593	-	-	3.705	-	-	6.298	

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****6. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)****d) Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR (devamı)**

	Önceki Dönem										Toplam risk tutarı (KDO ve KRA)
	Risk sınıfları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	Diğerleri	
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	720	-	-	-	-	-	-	720
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	-	-	720	-	-	-	-	-	-	720

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****6. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)****e) KKR için kullanılan teminatlar**

Cari Dönem	a	b		c		d		e		f	
		Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları					
		Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar	Alınan teminatlar	Verilen teminatlar		
Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış						
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-	-	-	74.268	-	
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-	74.268	-	

Önceki Dönem	a	b		c		d		e		f	
		Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları					
		Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar	Alınan teminatlar	Verilen teminatlar		
Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış						
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-	-	56.546	-	-	
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	56.546	-	-	

f) Kredi türevleri

Banka'nın cari dönemde kredi türevleri bulunmamaktadır.

g) MKT'a olan riskler

Banka'nın cari dönemde MKT'a olan riskleri bulunmamaktadır.

7. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Banka'nın cari dönemde menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

8. Piyasa Riski Açıklamaları

a) Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riski aktif ve pasif değerlerinin kısa vadede piyasalarda olumsuz koşullarda oluşacak olan alım satım fiyatı değişikliklerinden, faiz değişikliklerinden, yabancı para kur fiyatı değişikliklerinden etkilenmesi ile oluşmaktadır. Alım satım portföyü piyasa riskine tabidir. Alım satım masası, limitler dahilinde olmak kaydıyla, piyasa yapıcılığı altında açık pozisyon taşıyabilmektedir. Alım satım hesaplarında tutulan bu pozisyonlar piyasalarda meydana gelecek değişikliklerden etkilenebilmekte olup piyasa riski oluşturmaktadırlar.

Banka'nın üç tip risk limiti vardır; devlet ve şirket tahvilleri stokunun piyasa değeri; faiz oranına duyarlılık ve döviz riski limitleri. Banka Piyasa Risk Yönetimi Bölümü şu limitler için Yönetim Kurulunun onayını almaktadır; devlet tahvilleri stoğunun piyasa değeri, faiz oranına duyarlılık riski, döviz riski (USD, EUR ve toplam yabancı para), şirket tahvilleri stoğunun piyasa değeri.

Piyasa riski risk kullanımlarını günlük olarak takip etmektedir ve raporlamaktadır. Alım satım portföyünden ve limit kullanımlarından kaynaklanan piyasa riski, excel bazlı bir sistem kullanılarak hesaplanır, günlük bazda takip edilir ve ön masa ve üst yönetime raporlanır. Günlük limit izleme raporu risk tutarı ve limit kullanım yüzdesini gösterir.

Banka risk iştahını, stratejisini uygularken, karlılığını sağlarken ve sermaye tabanını muhafaza ederken, kabul etmeye istekli olduğu maksimum risk tutarı olarak tanımlamaktadır. Banka'nın risk iştahına uyumu sürdürmesini sağlamak üzere risk toleransı ve limitleri belirlenmiştir. Risk Yönetimi risk limitlerini en az yıllık bazda incelemekte, ve sermaye tabanının iş faaliyetlerini desteklemeye yetecek kadar sağlam kalacağı şekilde teklifte bulunmaktadır, Yönetim Kurulu, risk limitlerini onaylama veya reddetme hakkına sahiptir. Yönetim Kurulu limitleri senede en az bir kere gözden geçirir.

Limit uyarısı/ihlali halinde, risk yönetimi, pozisyonların azaltılmasını, yeniden yapılandırma işlemlerini veya diğer gerekli işlemlerin yapılmasını sağlar.

Piyasa Riski Yönetimi Bölümü, ön bürodan bağımsızdır ve Banka Risk Yönetim Departmanı içerisinde yer almaktadır. Piyasa Riski Yönetimi Bölümü düzenli aralıklarla aşağıdaki faaliyetlerde bulunmaktadır:

- Piyasa riski limit kullanımlarını günlük olarak takip etmekte ve raporlamaktadır.
- Periyodik olarak stres testi yapmakta ve Aktif Pasif Komitesi ve Denetim komitesi toplantılarında sunmaktadır.
- BDDK tarafından yayımlanan mevzuat ve yönetmelikleri takip etmektedir.
- Risk limitlerini gözden geçirmektedir.

Yerel Limitin aşıldığı durumlarda Banka Risk Yönetim Departmanı'nın yükümlülükleri şunlardır:

- İhlalleri gözden geçirmek ve analiz etmek
- Uygun düzeltici faaliyeti ve faaliyetin zamanlamasını belirlemek
- İşin kapanış saatine kadar tüm limit ihlallerini belgelemek

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

8. Piyasa Riski Açıklamaları (devamı)

b) Standart yaklaşım

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		RAT	RAT
1	Dolaysız (peşin) ürünler		
2	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	60.588	8.613
3	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
4	Kur riski	-	12.412
5	Emtia riski	-	-
6	Opsiyonlar		
7	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
8	Delta-plus metodu	-	-
9	Senaryo yaklaşımı	-	-
10	Menkul kıymetleştirme	-	-
11	Toplam	60.588	21.025

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9. Operasyonel Risk Açıklamaları

- a) Grup'un operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmakta olup, operasyonel risk ölçümlemesi yılda bir kere yapılmaktadır. Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 3'üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Grup'un son 3 yılına ait 2016, 2015 ve 2014 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 83.659 TL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 6.693 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 6.693 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

b)

	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem 2016	Toplam / Pozitif BG Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	55.296	43.444	34.114	44.618	15	6.693
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						83.659

10. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

- a) Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki olumsuz hareketlerden doğan sermaye ve kazançlara ilişkin mevcut veya muhtemel risk olarak tanımlanır. Bankacılık ve alım satım portföylerinin her ikisi de faiz oranı riskine tabidir. Bankacılık portföyü ürünlerinin vadeye kadar elde tutulan ürünler olması amaçlanır ve alım satım portföyü ürünleri altında muhasebeleştirilen ürünlerle en büyük farkı budur. Alım satım portföyünden kaynaklanan faiz oranı riski, piyasa riski raporlarında (genel risk) ele alınır. Bankacılık portföyü ürünlerinden kaynaklanan faiz oranı riski bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski altında değerlendirilir. 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.
- b) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski Banka'nın bilanço büyüklüğü ve bankacılık portföyündeki işlemlerin karmaşıklığı dikkate alındığında, Banka için önemli bir kayıp tutarı oluşturmamaktadır. Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklı pozisyonları için uygulamış olduğu yukarı yönlü (TL için +500bp, USD için +200bp ve EUR için +200bp) ve aşağı yönlü (-TL için -400bp, USD için -200bp ve EUR için -200bp) şoklarda meydana gelecek zararlar Banka sermayesinin %1'inden düşük olarak hesaplanmıştır.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1. TRY	(+) 500 baz puan	-	-
2. TRY	(-) 400 baz puan	-	-
3. ABD Doları	(+) 200 baz puan	(3)	%(0,001)
4. ABD Doları	(-) 200 baz puan	3	%(0,001)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		3	%(0,001)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(3)	%(0,001)

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 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:

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	9.230	9.592	1.222	8.948
Diğer	-	-	-	-
Toplam	9.230	9.592	1.222	8.948

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	9.230	7.705	1.222	8.508
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1.887	-	440
Toplam	9.230	9.592	1.222	8.948

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup finansal tablo için TP mevduat ve diğer yükümlülükler için %4-%10,5 aralığında, YP mevduat için %8-%12 ve YP diğer yükümlülükler için ise %4-%24 aralığında uygulanmıştır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla esaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL ve USD cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

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

1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı):**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	74.268	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	74.268	-	-	-

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	176.210	21	1.566	17
Yurtdışı	-	3.460	72.677	19.058
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	176.210	3.481	74.243	19.075

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	187	77.414	-	-
ABD, Kanada	3.273	14.319	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	2	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3.460	91.735	-	-

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

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 1.342 TL (31 Aralık 2016: 1.342 TL) tutarında borsaya kote olmayan hisse senetleri bulunmaktadır. Borsa İstanbul A.Ş yönetim Kurulu'nun 29 Aralık 2016 tarihli ve 2016/35 nolu toplantısında Borsa İstanbul A.Ş (C) grubu paylarının, devretmek isteyen pay sahiplerinden beher başına 0,084TL karşılığında satın alınması ile ilgili kararı doğrultusunda 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Borsa İstanbul A.Ş hisseleri bu fiyattan değerlendirilip finansal tablolara yansıtılmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.342	-	1.342	-
Toplam	1.342	-	1.342	-

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****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 (*)	3.460	-	91.734	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler (**)	63	-	28	-
Toplam	3.523	-	91.762	-

(*) 3.460 TL (31 Aralık 2016: 14.479 TL) tutarında Bank of America Grup şirketleri vadesiz hesaplarında yer alan tutarları (31 Aralık 2016: Bank of America Londra 77.255 TL plasman) içermekte olup bankalar kalemi altında raporlanmaktadır.

(**) 63 TL (31 Aralık 2016: 28 TL) tutarındaki personele verilen iş avanslarını içermekte olup diğer aktifler kalemi altında raporlanmaktadır.

2. Birinci ve ikinci Banka 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	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		
İhtisas Dışı Krediler	19.037	-	-	-	-	-
İskonto ve İştirak Senetleri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	19.037	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	19.037	-	-	-	-	-

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****e. Kredilere ilişkin açıklamalar (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	19.037	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	19.037	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 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 2017 ve 31 Aralık 2016 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	19.037	-	19.037
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-
Takipteki Krediler	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Toplam	19.037	-	19.037

Önceki Dönem	Kurumsal Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	17.662	-	17.662
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-
Takipteki Krediler	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Toplam	17.662	-	17.662

7. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	19.037	17.662
Toplam	19.037	17.662

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

8. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	19.037	17.662
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	19.037	17.662

9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır.

10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılığı bulunmamaktadır.

11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla donuk alacakları bulunmamaktadır.

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

SPK'nın "Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'inin 17. Maddesinde 14 Ocak 2016 tarihinde yapmış olduğu ve yatırım ve kalkınma bankalarının hisse senedine ilişkin işlem aracılığı faaliyetinde bulunmalarına, halka açık olmayan bir aracı kurumun tüm faaliyet izinlerinin iptali için talepte bulunarak izin veren değişikliği çerçevesinde, Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.'nin %100 sahip olduğu Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona ermesi suretiyle Banka tarafından devralınması işlemine yönelik olarak, BDDK, SPK ve diğer ilgili yasal kurumlar tarafından izlenmesi gereken izin süreçlerinin ve sistemsal altyapı değişikliklerinin tamamlanmasını müteakiben, 26 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla birleşme tamamlanmış ve Ticaret Sicil tarafından tescil edilmiştir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar (Net):**

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (Net):

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkülü bulunmamaktadır.

m. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Özel maliyet bedelleri	Araçlar	Diğer	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2016				
Maliyet	2.484	-	7.344	9.828
Birikmiş Amortisman(-)	2.484	-	5.726	8.210
Net Defter Değeri	-	-	1.618	1.618
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2017				
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-	1.618	1.618
İktisap Edilenler	32	-	1	33
Elden Çıkarılanlar(-), net	-	-	(384)	(384)
Amortisman Bedeli (-)	32	-	-	32
Değer Düşüşü	-	-	354	354
Dönem Sonu Maliyet	2.516	-	6.961	9.477
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	2.516	-	6.080	8.596
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	881	881

	Özel maliyet bedelleri	Araçlar	Diğer	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2015				
Maliyet	2.468	-	6.784	9.252
Birikmiş Amortisman(-)	2.397	-	4.629	7.026
Net Defter Değeri	71	-	2.155	2.226
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2016				
Dönem Başı Net Defter Değeri	71	-	2.155	2.226
İktisap Edilenler	16	-	560	576
Elden Çıkarılanlar(-), net	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	87	-	1.097	1.184
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	2.484	-	7.344	9.828
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	2.484	-	5.726	8.210
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	1.618	1.618

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****n. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Brüt Defter Değeri	5.631	4.765
Birikmiş Amortisman (-)	4.155	3.470
Net Defter Değeri	1.476	1.295

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Maliyet	4.765	3.714
Birikmiş Amortisman	2.835	2.835
Net Defter Değeri	1.295	879
Açılış Bakiyesi	1.295	879
İktisap Edilenler	866	1.051
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-
Amortisman Bedeli (-)	685	635
Kapanış Net Defter Değeri	1.476	1.295

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

p. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 431 TL). Cari vergi varlığı bilançonun pasif hesaplarında yer alan cari vergi borcu ile netleştirilerek finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi varlığı 5.876 TL'dir (31 Aralık 2016: 10.834 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 elde ettiği dönem karı ile önceki dönemlerden devreden toplam 22.828 TL tutarındaki mali zararlarının tamamını kullanmıştır ve 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 5.876 TL net ertelenmiş vergi varlığı muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2016: 10.834 TL).

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
- Çalışan hakları karşılığı	26.665	31.278	5.866	6.255
- Mali zarar	-	22.676	-	4.535
- Diğer gider karşılıkları	2.060	1.908	453	382
- Kazanılmamış gelirler	117	-	26	-
Ertelenmiş vergi varlığı	28.842	55.862	6.345	11.172
- Maddi duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	(1.044)	(511)	(230)	(102)
- Finansal enstrümanların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	(1.195)	(1.181)	(239)	(236)
Ertelenmiş vergi borcu	(2.239)	(1.691)	(469)	(338)
Net ertelenmiş vergi varlığı	26.603	54.170	5.876	10.834

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****r. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (devamı):**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	10.834	6.563
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	(5.003)	2.629
Birleşme ile Devrolan Ertelenmiş Vergi	-	1.988
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	45	(346)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	5.876	10.834

s. Diğer aktiflere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
VİOP Teminatları	27.106	24.661
Pay Piyasası Teminatları	16.138	-
Hizmet Sözleşmeleri Gelir Tahakkukları	8.596	8.973
Grupiçi Alacaklar	1.965	877
Diğer	12.594	650
Toplam	66.399	35.161

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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla mevduatı bulunmamaktadır.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****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	-	18.929	-	18.073
Toplam	-	18.929	-	18.073

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	18.929	-	18.073
Toplam	-	18.929	-	18.073

d. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	70.072	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	70.072	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	70.072	-	-	-

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 2017 ve 31 Aralık 2016 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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 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. Banka Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	190	176
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Banka Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Diğer	470	146
Toplam	660	322

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler (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 Banka Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacıklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

Bulunmamaktadır.

ii) İkinci Banka 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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır.

3. Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 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	24.739	29.879
Kullanılmamış izin karşılığı	1.473	1.139
Kıdem tazminatı karşılığı	452	261
Toplam	26.664	31.279

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 (%)	4,69	4,23
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	95,19	94,16

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 2018 tarihinde geçerli olan tam 5.001,76 TL üzerinden hesaplanmaktadır (31 Aralık 2016: 4.426,16 TL).

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

4. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler (devamı):

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	261	721
Cari Hizmet Maliyeti	57	139
Faiz Maliyeti	36	80
Birleşme Yoluyla Devrolan	-	216
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	228	(767)
Ödenen Tazminatlar	(130)	(128)
Toplam	452	261

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 1.473 TL (31 Aralık 2016: 1.139 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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla diğer karşılıkları 979 TL (31 Aralık 2016: 1.907 TL) olup, temel olarak satıcılara yapılacak gider ödemelerine ilişkin olarak dönem sonunda ayrılmış karşılıklardan oluşmaktadır.

1. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 7.814 TL (31 Aralık 2016: 2.708 TL) kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	7.814	2.708
Menkul Sermaye İradı Vergisi	448	-
BSMV	1.234	578
Ödenecek Katma Değer Vergisi	116	488
Diğer (*)	556	725
Toplam	10.168	4.499

(*) Diğer kaleminin 543 TL tutarındaki kısmı ödenecek gelir vergisi (31 Aralık 2016: 517 TL), cari dönemde bulunmayan müşteri stopajlarından (31 Aralık 2016: 196 TL) ve 13 TL tutarındaki kısmı ödenecek damga vergisinden (31 Aralık 2016: 12 TL) oluşmaktadır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı):

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı):

(iii) Primlere ilişkin bilgiler (devamı):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	87	74
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	128	108
İşsizlik Sigortası-Personel	6	6
İşsizlik Sigortası-İşveren	12	10
Toplam	233	198

2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalara, bu raporun II. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar, I-n Vergi varlığına ilişkin açıklamalar bölümünde yer verilmiştir.

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

j. Banka'nın 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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (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 2016: 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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın gelirleri, karlılığı 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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla hisse senetlerine tanınan imtiyazları bulunmamaktadır.

7. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

8. Geçmiş yıl karının dağıtılmasına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul kararlarına istinaden, Banka birleşme sonrası geçmiş yıllar kar/zararının 47.141 TL (31 Aralık 2016: 16.874 TL) tutarındaki kısmını olağanüstü yedek akçelere aktarmıştır. Cari dönemde herhangi bir yasal yedek akçe ayrılmamıştır (31 Aralık 2016: 975 TL yasal yedek akçeler).

I. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla azınlık payları bulunmamaktadır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. 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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kullandırım garantili kredi tahsis taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararları bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır). Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 27.224 TL tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın kesin teminatları teminat mektuplarından oluşmakta olup tutarı 2 TL (31 Aralık 2016: 2 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	-
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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla vadeli döviz alım-satım işlemleri dışında, faiz oranına dayalı vadeli işlemi ve opsiyona ait herhangi bir sözleşmesi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (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.

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kredi türevleri ve bunlardan dolayı maruz kalınan riskleri bulunmamaktadır.

d. Koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış bulunan davaların toplam tutarı 58 TL (31 Aralık 2016: 58 TL) olup, Banka bu kapsamdaki koşullu yükümlülüklerle ilişkin ayırmış olduğu 58 TL tutarındaki karşılığı finansal tablolarında diğer karşılıklar kalemi içerisinde göstermiştir.

Rekabet Kurulu'nun 20 Nisan 2016 tarih ve 16-14/219-M sayılı kararı uyarınca, Banka'nın da aralarında bulunduğu 13 banka hakkında, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. Maddesinin ihlal edilip edilmediğinin tespitine yönelik olarak başlattığı soruşturma 28 Kasım 2017 tarihinde tamamlanmış olup, incelemenin sonucunda Banka'ya herhangi bir cezai yaptırım uygulanmamıştır.

e. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla başkaları nam ve hesabına verilen hizmetleri bulunmamaktadır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. 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 (*)	-	1.396	-	650
Kısa Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	1.396	-	650
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 (*)	326	-	422	-
Yurtiçi Bankalardan	-	-	275	-
Yurtdışı Bankalardan	9.274	-	5.151	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	9.600	-	5.848	-

(*) TCMB'nin Türk Lirası olarak tesis edilen zorunlu karşılıklar için verdiği faizler “Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler” satırında gösterilmiştir.

3. Menkul Değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	11.517	-	13.183	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	11.517	-	13.183	-

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 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	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	597	-	319
Toplam	-	597	-	319

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı):

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklara verdiği faiz giderleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verdiği faiz giderleri bulunmamaktadır.

c. Temettü gelirleri :

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde temettü geliri bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	359.619	297.020
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	19.438	28.235
Türev Finansal İşlemlerden	174.753	128.399
Kambiyo İşlemlerinden Kar	165.428	140.386
Zarar (-)	363.436	303.011
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	24.214	40.531
Türev Finansal İşlemlerden	174.709	128.972
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	164.513	133.508

Banka tarafından gerçekleştirilen türev finansal işlemlerin vadelerinin kısa olması nedeniyle türev finansal işlemlere ait kar 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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grup Şirketleri Hizmet Gelirleri (*)	57.074	52.951
Konusu Kalmayan Karşılıkların Kapatılması	123	1.325
Diğer Gelirler	49	706
Toplam	57.246	54.982

(*) Beşinci Bölüm, VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar bölümünde detaylarına yer verilen, Grup şirketleri ile yapılmış olan hizmet sözleşmelerinden elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****f. Kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Banka Kredi ve Alacaklar	-	-
IV. Banka Kredi ve Alacaklar	-	-
V. Banka Kredi ve Alacaklar	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Kredi Karşılık Giderleri	338	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar 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	338	-

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	51.075	48.183
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	218
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	726	1.181
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	839	635
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	31.162	22.546
Vergi, resim ve harç giderleri	9.060	5.968
Grup içi Giderler	6.703	2.474
Faaliyet Kiralama Giderleri	4.294	3.617
Bakım ve Onarım Giderleri	1.380	1.028
Reklam ve İlan Giderleri	215	183
Diğer Giderler	9.510	9.276
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	2.738	2.330
Toplam	86.540	75.093

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

Banka'nın, 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren dönemde vergi öncesi karı 90.066 TL'dir (31 Aralık 2016: 37.577 TL). Banka'nın, 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde sona eren dönemlerde durdurulan faaliyetlere ilişkin vergi öncesi karı/zararı bulunmamaktadır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

1. Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren dönemde cari vergi gideri 13.032 TL'dir (31 Aralık 2016: 10.206 TL).
2. Geçici farklardan doğan ertelenmiş vergi gideri 468 TL'dir (31 Aralık 2016: 287 TL ertelenmiş vergi geliri).
3. Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri:
Banka'nın cari dönemde, önceki dönemden devreden mali zararlarının kapanması nedeniyle gelir tablosuna yansıttığı ertelenmiş vergi gideri 4.535 TL'dir (31 Aralık 2016: 2,342 TL ertelenmiş vergi geliri).
4. Cari dönem vergi gideri ile Banka'nın yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan teorik vergi giderinin mutabakatı:

	Cari Dönem
Vergi öncesi kar/(zarar)	90.066
Temettü geliri (-)	-
Genel karşılık giderleri	338
Kanunen kabul edilmeyen giderler	290
Diğer	(519)
Toplam	90.175
Vergi Oranı	%20
Cari dönem vergi gideri	18.035

	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar/zarar	37.577
Temettü geliri (-)	-
Genel karşılık giderleri	(83)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	165
Diğer	226
Toplam	37.885
Vergi Oranı	%20
Cari dönem vergi geliri	7.577

i. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

1. 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 karları, türev finansal işlemlerden elde edilen kar/zarar ve kambiyo işlemleri kar/zarar kalemleri Banka gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri / (Gideri)	19.947	13.597
Net Ücret ve Komisyon Geliri / (Gideri)	103.568	50.082
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı, Net	(4.776)	(12.296)
Türev İşlemlerden Kar / (Zarar), Net	44	(573)
Kambiyo İşlemleri Karı / (Zararı), Net	915	6.878
Diğer Faaliyet Gelirleri	57.246	54.982

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

i. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar (devamı):

2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi ve daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
3. Bu konsolide olmayan finansal tablolarda azınlık paylarına ait kar/zarar bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

j. Konsolide olmayan 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.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla dönem başı ve dönem sonu arasında özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kar payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kar dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri:

Banka mevcut sermaye yapısını daha da güçlendirmek amacıyla, 2016 yılı karına ilişkin hissedarlara herhangi bir kar dağıtımı yapmamıştır.

Banka, birleşme sonrası geçmiş yıllar kar/zararının 47.141 TL (31 Aralık 2016: 16.874 TL) tutarındaki kısmını olağanüstü yedek akçelere aktarmıştır. Cari dönemde herhangi bir yasal yedek akçe ayrılmamıştır (31 Aralık 2016: 975 TL yasal yedek akçeler).

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE 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 pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 45.509 TL (31 Aralık 2016: 39.087 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 81.088 TL (31 Aralık 2016: 45.914 TL azalış) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 35.869 TL (31 Aralık 2016: 11.751 TL artış) 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 1.365 TL’lik tutar (31 Aralık 2016: 6.355 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	9.672	13.722
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	93.303	76.496
Para Piyasasından Alacaklar	55.000	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	157.975	90.218
Dönem Sonu		
Nakit		
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	16.843	9.672
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	179.691	93.303
Para Piyasasından Alacaklar	-	55.000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	196.534	157.975

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**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	-	-	-	-	101.584	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	-	-	-	-	14.021	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	125.012	-

(*) Banka'nın dahil olduğu risk grubu şirketleri ile yapılan hizmet sözleşmeleri gereği oluşan cari dönemde tahsil edilmemiş bulunan 8.596 TL tutarındaki tahakkuklarını, 3.460 TL tutarındaki Bank of America Banka şirketlerinde yer alan vadesiz alacakları ve 1.965 TL tutarında diğer Grup içi alacakları 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	-	-	-	-	83.842	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	101.584	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	62.345	-

(*) Banka'nın dahil olduğu risk grubu şirketleri ile yapılan hizmet sözleşmeleri gereği oluşan cari dönemde tahsil edilmemiş bulunan 8.973 TL tutarındaki tahakkuklarını, 876 TL tutarındaki Banka içi alacaklarını, 19.058 TL tutarındaki Bank of America Banka şirketlerinde yer alan vadesiz alacaklarını ve 72.677 Bin TL tutarındaki Bank of America London ile yapılan plasman işlemlerini içermektedir içermektedir. Hizmet sözleşmelerine ilişkin tahakkuk tutarlarının tamamı Konsolide olmayan finansal tabloların yayınlanması için yetkilendirildiği tarih itibarıyla tahsil edilmiştir.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Banka ile 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 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan 9.534 TL (31 Aralık 2016: 8.699 TL) tutarındaki hizmet gelirinin tamamı nakden tahsil edilmemiş olup, tahsil edilmeyen 946 TL "Diğer Aktifler" içerisinde takip edilmektedir

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 2017 tarihinde sona eren dönemde hizmet geliri tahsil edilmemiştir (31 Aralık 2016: 3.123 TL).

Merrill Lynch International ile Banka arasında 1 Eylül 2008 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere imzalanan, finans piyasaları konusunda danışmanlık hizmet verilmesine ilişkin anlaşma, danışmanlık hizmeti karşılığının tamamının nakit olarak ödenmesini kapsamaktadır. 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren dönemde hesaplanan 31.101 TL (31 Aralık 2016: 25.137 TL) tutarındaki hizmet gelirinin nakden tahsil edilmemiş olup, tahsil edilmeyen 5.854 TL "Diğer Aktifler" içerisinde takip edilmektedir. Hizmet sözleşmesi gereği elde edilen toplam gelir, gelir ve gider kalemleri altında, "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içinde izlenmektedir.

Banka ile Bank of America NA London arasında imzalanmış olan ve 1 Mayıs 2011 ve 1 Temmuz 2011 tarihinde sona eren dönemde geçerli olan Kurumsal Bankacılık hizmetleri kapsamında danışmanlık hizmeti ve piyasa bilgilerinin sunulmasını içeren hizmet sözleşmeleri gereği, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan 11.692 TL (31 Aralık 2016: 10.333 TL) tutarındaki hizmet gelirinin tamamı nakden tahsil edilmemiş olup, tahsil edilmeyen 1.795 TL "Diğer Aktifler" içerisinde takip edilmektedir.

Birleşme öncesi MLMD tarafından Merrill Lynch International'a verilen Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası işlemlerine aracılık hizmeti ve hisse senedi aracılık hizmetleri, MLMD'nin 26 Mayıs 2017 tarihinde Banka bünyesine devrolması ile bu tarih sonrasında Banka tarafından verilmeye başlanmıştır.

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası işlemlerine aracılık hizmeti için 6.824 TL (31 Aralık 2016: 5.520 TL) tutarındaki aracılık komisyon geliri ve hisse senedi aracılık hizmetlerine ilişkin hesaplanan 108.920 TL'dir (31 Aralık 2016: 51.674 TL) tutarındaki aracılık komisyon geliri, "Diğer Ücret ve Komisyon Gelirleri" hesabı içinde sınıflandırılmıştır.

Birleşme öncesi MLMD tarafından Merrill Lynch International'a verilen satış ve pazarlama hizmetleri, MLMD'nin 26 Mayıs 2017 tarihinde Banka bünyesine devrolması ile bu tarih sonrasında Banka tarafından verilmeye başlanmıştır. Bu hizmet sözleşmesi gereği 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren dönemde 3.490 TL (31 Aralık 2016: 5.658 TL) tutarında hizmet geliri elde edilmiştir.

Banka'nın Bank of America, N.A.- London Branch nezdinde bulundurduğu vadeli mevduattan 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren dönemde 9.274 TL'lik (31 Aralık 2016: 5.151 TL) faiz geliri bulunmaktadır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 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:

Bulunmamaktadır.

d. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna borçlar:

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubuna borçları 36.491 TL (31 Aralık 2016: 18.126 TL) tutarındadır. Risk grubu şirketleri dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bank of America Corporation (*)	18.929	18.073
Merrill Lynch International Incorporated	-	-
ML International Incorporated & Merrill Lynch & Co., Inc.	136	53
Toplam	19.065	18.126

(*) Banka 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullanmış olduğu kredilere ilişkin 597 TL (31 Aralık 2016: 319 TL) faiz giderini gelir tablosuna yansıtmıştır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

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

2. Banka 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemleri bulunmamaktadır.

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 37.641 TL (31 Aralık 2016: 30.211 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.

g. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan, “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin (“Yönetmelik”)” 9. Maddesinin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde ayrılacak karşılıkların TFRS 9 yerine, Yönetmeliğin 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında ayırmak için BDDK' ya başvuruda bulunmuş ve 3 Ocak 2018 tarihli yazı ile BDDK tarafından onay verilmiştir. Banka bu izin dahilinde, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 uygulamayacak olup, karşılıklarını Yönetmeliğin ilgili maddeleri kapsamında ayırmaya devam edecektir.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 12 Şubat 2018 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında 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.