MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

pwc

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal ortaklığının 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu konsolide finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu konsolide finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi finansal ortaklığının 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38' inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Engin Çubukçu, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 20 Kasım 2014

Bank of America Merrill Lynch

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE 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 Faks 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 dokuz aylık konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklığımız aşağıdadır.

	Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1.	Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.	-	-

Bu raporda yer alan dokuz aylık konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

20 Kasım 2014

Elif Bilgi Zapparoli	**Hüseyin Kelezoğlu**	**Müge Tarımcı**	**Tuğba Ersoylu**
Yönetim Kurulu Başkanı	**Genel Müdür**	**Genel Müdür Yardımcısı**	**Finans Müdürü**

Jennifer Mary Taylor	**Dimosthenis Tsoukalas**
Denetim Komitesi Başkanı	**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 27
Fax No: (212) 319 95 11

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık 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.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	3
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	4-6
VI.	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	6

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I.	Konsolide bilanço	7-8
II.	Konsolide gelir tabloları	9
III.	Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tablosu	10
IV.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	11
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	12-13
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	16-17
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17-18
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	19-21
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22-23
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	26
XXIII.	Hisse başına kazanç	26
XXIV.	İlişkili taraflar	27
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	27
XXVI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXVII.	Sınıflandırmalar	27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	28-36
II.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	37
III.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	38
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	38-39
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	40-43
VI.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	43-45

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	46-53
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	53-58
III.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	59-63
IV.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
V.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	64-67
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	68

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	68
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	68

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık 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.'ın, Tat Yatırım Bankası A.Ş'nin sermayesinin %99,999 oranında hissesini devralması, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18. maddesine istinaden Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından uygun bulunmuştur. Bu karara bağlı olarak 7 Aralık 2006 tarihinde hisse devir işlemleri gerçekleştirilmiştir.

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

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

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi tarihsel değerleriyle beheri 1 TL itibari değerde 50 milyon adet hisseye ayrılmış olup 50 milyon TL'dir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2014		Önceki Dönem 31 Aralık 2013	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
Bank of America Global Holdings Inc.	49.999,996	99,999992	49.999,996	99,999992
Merrill Lynch Group Inc.	0,001	0,000002	0,001	0,000002
Merrill Lynch Group Holdings I, L.L.C	0,001	0,000002	0,001	0,000002
Merrill Lynch Group Holdings II, L.L.C	0,001	0,000002	0,001	0,000002
Merrill Lynch Group Holdings III, L.L.C	0,001	0,000002	0,001	0,000002

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın

- Merrill Lynch Group Inc. ve Merrill Lynch&Co. Inc.'in Banka'daki dolaylı paylarının %0'a düşmesi
- NB Holdings Corporation'ın %100, Merrill Lynch International Incorporated'ın %99,999998 ve Bank of America Global Holdings, S.a.r.l.'nin % 89,0000028 oranında dolaylı pay edinmesi sonuçlarını doğuran,

  1. Merrill Lynch European Asset Holdings Inc.'in Banka'daki doğrudan payının %99,999992'den %0'a düşmesine
  2. Bank of America Global Holdings, LP'nin Banka'da %99,999992 oranında doğrudan pay sahibi olmasına izin verilmiştir ve bu değişiklik sonrası 1 Ekim 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın ortaklık yapısı değişmiştir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Bank of America Corporation (BAC) Grubu'nun 1 Ekim 2013 tarihinde gerçekleştirilen yeniden yapılandırma işlemlerine Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından verilen izin neticesinde ve 5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımı ile Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13. Maddesi uyarınca Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlar 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekildedir:

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

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

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

- Banka aşağıda belirtilen konular dâhil olmak; fakat hiçbir şekilde bunlarla sınırlı kalmamak üzere, gerekli makamların izniyle, her türlü yurt içi ve yurt dışı yatırım, kalkınma bankacılığı yapmak amacıyla kurulmuştur.

- Sanayi, mali, maden, turizm, enerji, inşaat, taahhüt, taşımacılık, ihracat ve ithalat işleriyle iştigal eden kurum ve kuruluşların yatırım ve işletme kredilerini sağlamak, teminat ve kefalet mektuplarını vermek, bunlarla ortaklık kurmak ve kurulmuş olanlara iştirak etmek.

- Ticari mümessillik, ticari vekalet sigorta acentelikleri ve her nevi komisyonculuk işlemleri yapmak.

- Türkiye Cumhuriyeti tahvilleri ile Hazinece veya Hazine kefaleti ile çıkartılan her türlü hisse senedi, tahvil ve bonolarla diğer kamu ve özel sektör hisse senedi, tahvil ve bonolar ve basılı külçe altın satın almak ve satmak, altın sertifikaları çıkartmak, alımı satımı ve bu sertifikalar üzerinde başkaca işlemler yapmak.

- Her türlü proje ve ekipmanların kısa, orta ve uzun vadeli finansmanını, her çeşit mal ve vesaik karşılığı ve diğer akreditif işlemlerini ve garantilerini, teminat mektuplarını ve diğer gayri nakdi kredilerin verilmesini, ihracatın ve ithalatın finansmanını, mal ve hizmet ihracatından doğan belli ödeme planı alacaklarının satın alınmasını factoring, forfaiting ve inşaatın, inşaat öncesi ve inşaat zarfında finansmanını sağlamak.

- Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde bankanın amacına ulaşabilmesi için gerekli gayrimenkulleri iktisap etmek, devir ve ferağ etmek, kiraya vermek, kiraya almak, gayrimenkullerin üzerinde, irtifak, intifa, sükna, gayrimenkul mükellefiyeti ve kat irtifakı tesis etmek, iktisap, devir ve ferağ etmek ve idari binalar inşa etmek.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

- Menkul Kıymetler Brokerliği Hizmetleri

  - Tasarrufçu kişi ve kuruluşlar adına para ve sermaye piyasasında devlet ve özel sektör menkul kıymetlerinin alım-satımında kendi başına veya birkaç broker ile birlikte brokerlik faaliyetleri yürütmek.
  - Müşterilerin vadeli menkul kıymet alımlarını finanse etmek.
  - Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde yeniden satma/satın alma taahhüdü ile menkul kıymet alım-satımı yapmak.

- Menkul Kıymetlerde Alım-Satım Taahhüdü ile Aracılık (Underwriting); hisse senedi, tahvil, ticari senet ve diğer sermaye ve para piyasası araçlarının piyasaya çıkartılmasında yöneticilik ve/veya satıcılık yapmak, birinci veya ikinci derece alım/satım taahhüdü ile satışına aracılık etmek (Underwriting ve Subunderwriting), ticari, kalkınma ve/veya yatırım bankaları ve diğer yatırım kuruluşlarıyla sendikasyon ve plasman bazında, özel ve kamu sektörü menkul kıymetleri için işbirliği yapmak.

- Menkul Kıymet Alım-Satım Faaliyetleri

  - Alım/Satım marjları ve ticari karlar sağlamak amacıyla özel ve kamu sektörünce 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 satılamayıp elde kalan bölümü, yönetim kurulunca saptanacak limitler dahilinde portföyüne almak

- Portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmetleri

  - Özel şahıslara, tasarrufçu kuruluşlara, vakıflara, mesleki kuruluşlara, kamu kurum ve kuruluşları ve Kamu İktisadi Teşebbüslerine, ücret karşılığı yatırım danışmanlığı hizmetleri sunmak
  - Sigorta şirketleri, yatırım fonları, emekli ve yardımlaşma sandıkları ve diğer herhangi tüm yatırımcılar adına yatırım portföylerini ücret karşılığı yönetmek
  - İlgili mevzuat çerçevesinde kendi yatırım fonlarını ve yatırım ortaklıklarını oluşturmak, yaymak ve yönetmek.
  - Müşterilerine ücret karşılığı idari, muhasebe, emanet ve yeddi emin hizmetleri sunmak.

- 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.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

- Proje Finansmanı ve Diğer Finansman İşlemleri; Sabit sermaye yatırımı ve altyapı projelerinin finansmanı için sendikasyon kredilerinde yöneticilik de dahil olmak üzere müşterilerine her türlü finansman paketi temininde, ücret karşılığı, ajan veya danışman olarak hizmet vermek.

- Özel Şirketlerce Çıkarılan Menkul Kıymetlere Teminat Sağlanması; Özel şirketler tarafından çıkarılan tahvil ve hisse senetleri için ödeme teminatı sağlamak.

Yukarıda belirtilen amaçları gerçekleştirmek için banka şu faaliyetleri yürütebilir:

(a) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasından, bankalararası para piyasalarından, bankalardan ve finans kuruluşlarından, genel esaslar dahilinde, Türk Parası ve döviz cinsinden her türlü para işlemi gerçekleştirmek ve aracı ve piyasa oluşturucu işlevlerini yerine getirmek amacıyla yatırımcı ve aracı olarak faaliyet göstermek.

(b) Bankalar hakkındaki mevzuat ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca ve gerekli yasal izinler alınarak Türk Parası ve döviz cinsinden banka bonosu, tahvil, kara iştirakli tahvil, katılma intifa senedi, kar-zarar ortaklığı belgeleri ve diğer menkul kıymetler ve kıymetli evrak da çıkarıp ihraç etmek, bunlar üzerinde alım-satım ve sair işlemlerde bulunmak.

(c) Kendi faaliyetleri için ihtiyaç duyacağı mevduat hariç her türlü borçlanmaya girişmek faaliyetleri için ihtiyaç duyacağı mevduat hariç her türlü borçlanmaya girişmek.

(d) Kefalet, teminat, banka teminat mektupları, kredi mektupları, rehin, ticari evrak ve kıymetli evrak dahil olmak üzere her türlü rehin, teminat ve ipotek vermek ve kabul etmek teminat, banka teminat mektupları, kredi mektupları, rehin, ticari evrak ve kıymetli evrak dâhil olmak üzere her türlü rehin, teminat ve ipotek vermek ve kabul etmek.

(e) Taşınır ve taşınmaz mallar ve gayri nakdi haklar satın almak ve tasarruf etmek, bu mal ve hakları yönetim kurulu kararıyla karşılık göstermek, rehin veya ipotek etmek, veya bu mallar üzerindeki diğer gerçek haklarla sınırlamak, kısmen veya tamamen kiralamak ve bu mal ve haklara her türlü tasarruf etmek.

(f) Gayrimenkul yatırımlarına veya bunların yönetimine katılmak.

(g) Burada anlatılan amaçları gerçekleştirmek üzere her türlü yasal bankacılık faaliyetlerini yapmak ve yürütmek.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Grup'un çalışan sayısı 60 (31 Aralık 2013: 57) kişidir.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 30 Eylül 2014			Önceki Dönem 31 Aralık 2013		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(I-a)**	**881**	**10.902**	**11.783**	**11.572**	**29.908**	**41.480**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**(I-b)**	**22.938**	**105**	**23.043**	**96.551**	**283**	**96.834**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		22.938	105	23.043	96.551	283	96.834
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		22.938	-	22.938	96.551	-	96.551
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	105	105	-	283	283
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**(I-c)**	**47.554**	**2.797**	**50.351**	**39.761**	**80.673**	**120.434**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**128.040**	**-**	**128.040**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	BİST Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		128.040	-	128.040	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(I-d)**	**160**	**-**	**160**	**160**	**-**	**160**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		160	-	160	160	-	160
VI.	**KREDİLER**	**(I-e)**	**-**	**11.421**	**11.421**	**-**	**32.050**	**32.050**
6.1	Krediler ve Alacaklar		-	11.421	11.421	-	32.050	32.050
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-		-	-	-
6.1.3	Diğer		-	11.421	11.421	-	32.050	32.050
6.2	Takipteki Krediler		-	-	-	-	-	-
6.3	Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(I-f)**	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(I-g)**	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(I-h)**	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**(I-ı)**	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	**(I-j)**	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**(I-k)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1.675**	**-**	**1.675**	**923**	**-**	**923**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**458**	**-**	**458**	**531**	**-**	**531**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		458	-	458	531	-	531
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-l)**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	**(I-n)**	**9.851**	**-**	**9.851**	**8.726**	**-**	**8.726**
17.1	Cari Vergi Varlığı		456	-	456	365	-	365
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		9.395	-	9.395	8.361	-	8.361
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(1-m)**	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**(I-o)**	**13.614**	**15**	**13.629**	**14.107**	**85.583**	**99.690**
	AKTİF TOPLAMI		**225.171**	**25.240**	**250.411**	**172.331**	**228.497**	**400.828**

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	Cari Dönem 30 Eylül 2014 TP	YP	Toplam	Önceki Dönem 31 Aralık 2013 TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	-	-	-	-	-	-
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-b)**	**-**	**21**	**21**	**-**	**42**	**42**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-c)**	**-**	**68.862**	**68.862**	**-**	**224.750**	**224.750**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(II-d)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**13.117**	**41**	**13.158**	**5.063**	**139**	**5.202**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(II-e)**	-	-	-	-	-	-
IX.	**FAKTORİNG 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)**	**21.745**	**177**	**21.922**	**26.553**	**115**	**26.668**
12.1	Genel Karşılıklar		180	-	180	1.996	-	1.996
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		21.156	-	21.156	23.524	-	23.524
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		409	177	586	1.033	115	1.148
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(II-ı)**	**2.161**	**-**	**2.161**	**2.947**	**-**	**2.947**
13.1	Cari Vergi Borcu		2.161	-	2.161	2.947	-	2.947
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)**	**144.287**		**144.287**	**141.219**	**-**	**141.219**
16.1	Ödenmiş Sermaye		50.000	-	50.000	50.000	-	50.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) 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		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		85.023	-	85.023	68.225	-	68.225
16.3.1	Yasal Yedekler		5.135	-	5.135	5.014	-	5.014
16.3.2	Statü Yedekleri		19	-	19	19	-	19
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		79.869	-	79.869	63.192	-	63.192
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		9.264		9.264	22.994	-	22.994
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		6.196	-	6.196	11.946	-	11.946
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		3.068	-	3.068	11.048	-	11.048
	PASİF TOPLAMI		**181.310**	**69.101**	**250.411**	**175.782**	**225.046**	**400.828**

II. KONSOLİDE GELİR TABLOLARI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz- 30 Eylül 2014	1 Temmuz- 30 Eylül 2013
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(III-a)**	**20.052**	**48.284**	**6.804**	**5.234**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		664	647	155	227
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		2.871	1.718	977	822
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2.418	-	779	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		13.470	44.403	4.838	3.644
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		13.470	44.403	4.838	3.644
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		629	1.516	55	541
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(III-b)**	**(8.972)**	**(19.689)**	**(4.010)**	**(2.086)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(718)	(1.692)	(225)	(318)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(8.254)	(17.997)	(3.785)	(1.768)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**11.080**	**28.595**	**2.794**	**3.148**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**12.852**	**12.485**	**4.486**	**3.860**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		15.009	14.150	5.244	4.446
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2	Diğer		15.009	14.150	5.244	4.446
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(2.157)	(1.665)	(758)	(586)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(175)	(52)	(60)	(16)
4.2.2	Diğer		(1.982)	(1.613)	(698)	(570)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(III-c)**	-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**(III-d)**	**307**	**(13.052)**	**(12.711)**	**(653)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2.956	1.868	(11.323)	487
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(447)	4.294	1.321	3.035
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(2.202)	(19.214)	(2.709)	(4.175)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(III-e)**	**31.392**	**29.634**	**8.364**	**6.974**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**55.631**	**57.662**	**2.933**	**13.329**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(III-f)**	-	-	-	-
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(III-g)**	**(51.989)**	**(41.983)**	**(16.007)**	**(12.829)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**3.642**	**15.679**	**(13.074)**	**500**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	-	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**(III-h)**	**3.642**	**15.679**	**(13.074)**	**500**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)**	**(III-ı)**	**(574)**	**(3.076)**	**2.621**	**(187)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.608)	(1.660)	(766)	(628)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		1.034	(1.416)	3.387	441
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV-XVI)**		**3.068**	**12.603**	**(10.453)**	**313**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-		-	-
	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)					
18.2	Satış Kârları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)**		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX-XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**		**3.068**	**12.603**	**(10.453)**	**313**
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,0614	0,2521	(0,2091)	0,0063

III. KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 30 Eylül 2014 TP	YP	Toplam	Önceki Dönem 31 Aralık 2013 TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**63.139**	**63.244**	**126.383**	**117.195**	**139.159**	**256.354**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(IV-a)**	-	-	-	-	-	-
1.1.	Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		-	-	-	-	**21.770**	**21.770**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	21.770	21.770
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. 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		-	-	-	-	21.770	21.770
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**63.139**	**63.244**	**126.383**	**117.195**	**117.389**	**234.584**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		63.139	63.244	126.383	117.195	117.389	234.584
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		11.378	11.394	22.772	29.930	29.880	59.810
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		11.378	-	11.378	12.810	17.074	29.884
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	11.394	11.394	17.120	12.806	29.926
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		51.761	51.850	103.611	87.265	87.509	174.774
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	51.850	51.850	45.000	42.528	87.528
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		51.761	-	51.761	42.265	44.981	87.246
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**-**	**11.395**	**11.395**	**-**	**10.672**	**10.672**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**11.395**	**11.395**	**-**	**10.672**	**10.672**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**63.139**	**74.639**	**137.778**	**117.195**	**149.831**	**267.026**

IV. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Cari Dönem 30 Eylül 2014	Önceki Dönem 30 Eylül 2013
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	-	-
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	-	-
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	-	-
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	-	-
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	-	-
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	-	-
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	-	-
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	-	-
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X-XI)**	-	-

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**50.000**	**-**	**-**	**-**	**3.198**	**19**	**25.895**	**-**	**39.113**	**11.946**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**130.171**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**50.000**	**-**	**-**	**-**	**3.198**	**19**	**25.895**	**-**	**39.113**	**11.946**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**130.171**
	Dönem İçindeki Değişimler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Kur Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVIII.	**Diğer**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12.603**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12.603**
XX.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**1.816**	**-**	**37.297**	**-**	**(39.113)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1.816	-	37.297	-	(39.113)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III ila XX)		**50.000**	**-**	**-**	**-**	**5.014**	**19**	**63.192**	**-**	**12.603**	**11.946**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**142.774**

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**50.000**	**-**	**-**	**-**	**5.014**	**19**	**63.192**	**-**	**11.048**	**11.946**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**141.219**
	Dönem İçindeki Değişimler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Kur Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Diğer**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.068**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.068**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**121**	**-**	**16.677**	**-**	**(11.048)**	**(5.750)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	121	-	16.677	-	(11.048)	(5.750)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I ila XVIII)		**50.000**	**-**	**-**	**-**	**5.135**	**19**	**79.869**	**-**	**3.068**	**6.196**	**-**	**-**	**-**	**-**		**144.287**

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Cari Dönem 30 Eylül 2014	Önceki Dönem 30 Eylül 2013
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**11.970**	**16.814**
1.1.1	Alınan Faizler	20.680	67.583
1.1.2	Ödenen Faizler	(9.125)	(21.046)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	15.009	14.150
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	45.459	18.004
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(37.436)	(26.250)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(1.956)	(4.679)
1.1.9	Diğer	(20.661)	(30.948)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**45.969**	**(224.116)**
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	73.191	825.580
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	14.633	60.715
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	20.620	(3.700)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) / Azalış	85.249	10.809
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	(155.735)	(811.404)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)	8.011	(306.116)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan) / Sağlanan Net Nakit**	**57.939**	**(207.302)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(1.443)**	**(663)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(1.443)	(503)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	(160)
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**	**(13.603)**	**(15.597)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış) (I+II+III+IV)**	**42.893**	**(223.562)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**139.077**	**293.865**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**181.970**	**70.303**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Grup 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 Ana Ortaklık Banka döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

a. Uygulanan Konsolidasyon Esasları:

Konsolide mali tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı"nda ("TFRS 10") belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen bağlı ortaklık bir bütün olarak "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Bağlı ortaklıklar sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Bağlı ortaklıklar faaliyet sonuçları aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. İlgili bağlı ortaklıkların finansal tabloları konsolide finansal tablolara kontrolün Ana Ortaklık Banka'ya geçtiği tarihten itibaren dâhil edilmektedir.

Kontrol Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülüklerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülükleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin maliyet değerinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık payları, Grup'a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve bağlı ortaklığın net gelirinden düşülmüştür. Azınlık payları, konsolide edilmiş bilançoda özkaynaklar altında gösterilmiştir. Grup'un gelirleri içinde de azınlık payları ayrı olarak gösterilmiştir.

b. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığı Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş ("ML Menkul") konsolidasyon kapsamına alınmıştır. ML Menkul, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere 23 Aralık 1996 tarihinde Tat Menkul Değerler A.Ş. olarak kurulmuştur. İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca 5 Şubat 2007 tarihinde tescil edilen olağanüstü genel kurul kararı ile Tat Menkul Değerler A.Ş.'nin unvanı, Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

ML Menkul'ün hisse satış işlemi 7 Aralık 2006 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir. Satış öncesi ana hissedar konumundaki Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş. (eski unvanı ile Tat Yatırım Bankası A.Ş.)'nin % 99,947 oranındaki hisseleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun, 30 Kasım 2006 tarih ve 2040 sayılı kararı ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1 Aralık 2006 tarih ve B.02.1.SPK.0.16-1889 sayılı izin kararı gereğince Merrill Lynch European Asset Holding Inc.'e devir olmuştur. Ana Ortaklık Banka'nın, ML Menkul'ün %99,947 'sine sahip olması sebebiyle, ML Menkul'un dolaylı olarak ortaklık yapısı değişmiştir. Ayrıca ML Menkul'ün geri kalan hisseleri ise, Merrill Lynch European Asset Holding Inc. tarafından belirlenen diğer ilişkili şirketlerce satın alınmıştır. SPK'nın 26 Ocak 2007 tarih ve B.02.1.SPK.0.16-144/1588 sayılı yazısına istinaden ML Menkul'ün ana sözleşmesindeki sermayeye ilişkin ortaklık yapısındaki değişiklik onaylanmıştır.

ML Menkul, 2001 ile 5 Şubat 2007 döneminde kendi isteği ile faaliyetlerini geçici olarak durdurmuş ve SPK' ya gerekli bildirimleri düzenli olarak gerçekleştirmiştir. ML Menkul, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31. maddesi uyarınca 5 Şubat 2007 tarih ve ARK/ASA-357 numaralı SPK Alım Satıma Aracılık Yetki Belgesi'ni almış ve bu tarihten itibaren "alım satıma aracılığı" faaliyetinde bulunmaya yeniden başlamıştır. Şirketin 20 Ağustos 2007 tarihinde alınmış ARK/YD-225 numaralı "Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi ve 19 Haziran 2008 tarihinde alınmış "Sermaye Piyasası Araçlarının Kredili Alım, Açığa Satış ve Ödünç Alma ve Verme İşlemleri İzni"de bulunmaktadır.

Ayrıca Şirket'in 17 Ocak 2011 tarihinde alınmış ARK/TAASA-183 numaralı "Türev Araçların Alım Satımına Aracılık" yetki belgesi, 29 Mart 2011 tarihinde alınmış ARK/HAA-305 numaralı "Halka Arza Aracılık" yetki belgesi ve 25 Kasım 2011 tarihinde alınmış ARK/PY-273 numaralı "Portföy Yöneticiliği" yetki belgesi bulunmaktadır.

Grup'un konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık 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.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

Grup'un riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Grup'un ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Grup'un 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, Grup'un ticari faaliyet ve operasyonlarının önemli bir bölümünü meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

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

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

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ve Krediler

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

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

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

c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

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

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

Grup, 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

d. Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

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

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

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

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

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

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup'un netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Grup, 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, Grup'un 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.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, Grup'un 128.040 Bin TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Grup'un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere 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 Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Grup, 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.

Grup, 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 "Olağanüstü Yedek Akçe" kaleminde muhasebeleştirmektedir. Banka ilgili muhasebe standardının yeniden düzenlenmesi çerçevesinde, son üç raporlama dönemi için toplam 59 Bin TL tutarında aktüeryal kayıp hesaplamıştır. Hesaplanan bu tutar için Grup finansal tablolarında herhangi bir sınıflandırma yapmamıştır.

Grup çalışanları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlara üye değildir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

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

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

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

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

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

b. Ertelenmiş Vergi:

Grup, 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. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla ihraç edilmiş, borçlanmayı temsil eden araçları ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla kullandığı devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. Kâr Yedekleri ve Kârın Dağıtılması

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

XXIII. Hisse Başına Kazanç

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. İlişkili Taraflar

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

XXV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup ana sözleşmesi ve misyonu gereği, yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermektedir. Grup'un 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin 3.068 Bin TL (30 Eylül 2013: 12.603 Bin TL kar) tutarında yatırım bankacılığından karı bulunmaktadır.

XXVII. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2013 ve 30 Eylül 2013 tarihli finansal tablolarda herhangi bir sınıflandırma işlemi yapılmamıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

a. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı %78,95'dir. (31 Aralık 2013: %48,58).

b. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri ile Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıklar"ının ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

c. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	RİSK AĞIRLIKLARI									
	Ana Ortaklık Banka									
	%0	**%10**	**%20**	**%20 (Derece lendiril memiş)**	**%50**	**%50 (Derece lendiril memiş**	**%100**	**%100 (Derece lendiril memiş)**	**%150**	**%200**
Kredi Riskine Esas Tutar(*)	**20.311**	**-**	**9.352**	**-**	**-**	**7.361**	**1**	**15.417**	**-**	**-**
Risk Sınıfları:										
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	11.753	-	-	-	-	-	-	30	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	8.558	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	2.941	-	-	7.361	1	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar		-	-	-	-	-	-	11.423	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	6.411	-	-	-	-	3.964	-	-

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Cari Dönem	RİSK AĞIRLIKLARI									
	Konsolide									
	%0	**%10**	**%20**	**%20 (Derece lendiril memiş)**	**%50**	**%50 (Derece lendiril memiş**	**%100**	**%100 (Derece lendiril memiş)**	**%150**	**%200**
Kredi Riskine Esas Tutar(*)	**22.439**	**-**	**61.297**	**-**	**-**	**-**	**1**	**15.574**	**-**	**-**
Risk Sınıfları:										
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	11.753	-	-	-	-	-	-	30	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	10.686	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	50.350	-	-	-	1	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar		-	-	-	-	-	-	11.421	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	10.947	-	-	-	-	4.123	-	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem	RİSK AĞIRLIKLARI									
	Konsolide									
	%0	%10	%20	%20 (Derece lendiril memiş)	%50	%75	%100	%100 (Derece lendiril memiş)	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar(*)	**51.838**	**-**	**125.908**	**-**	**-**	**-**	**-**	**127.174**	**-**	**-**
Risk Sınıfları:										
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	41.452	-	-	-	-	-	-	28	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	10.386	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	120.434	-	-	-	-	85.569	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar		-	-	-	-	-	-	32.050	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	5.474	-	-	-	-	9.527	-	-

d. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	1.678	11.244	2.227	12.188
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	673	922	673	922
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	7.533	7.543	11.149	10.377
Özkaynak	101.199	106.759	138.650	142.640
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	**%81,91**	**%43,33**	**%78,95**	**%48,58**
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	**%81,76**	**-**	**%78,85**	**-**
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	**%85,08**	**-**	**%81,19**	**-**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Özkaynak kalemlerine ilişkin özet bilgi:

	Ana Ortaklık Banka	Konsolide
Çekirdek Sermaye	**Cari Dönem**	**Cari Dönem**
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	50.000	50.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	55.126	85.023
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	1.513	9.264
Net Dönem Kârı	1.513	3.068
Geçmiş Yıllar Kârı	-	6.196
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**106.639**	**144.287**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	234	234
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	261	458
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	1.025	1.025
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**1.520**	**1.717**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**105.119**	**142.570**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Ana Ortaklık Banka Cari Dönem	Konsolide Cari Dönem
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**	**-**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	4.100	4.100
Ana Sermaye Toplamı	**101.019**	**138.470**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	-	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel Karşılıklar	180	180
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**180**	**180**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**180**	**180**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Ana Ortaklık Banka Cari Dönem	Konsolide Cari Dönem
SERMAYE	**101.199**	**138.650**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK	**101.199**	**138.650**
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2013 tarihli finansal tablo dipnotlarından alınmıştır.

	Banka	Konsolide
	Önceki Dönem	**Önceki Dönem**
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	50.000	50.000
Nominal Sermaye	50.000	50.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	52.702	68.225
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	2.423	22.994
Net Dönem Kârı	2.423	11.048
Geçmiş Yıllar Kârı	-	11.946
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı (-)	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı (-)	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	44	44
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	318	531
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**104.763**	**140.644**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1.996	1.996
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.996**	**1.996**
SERMAYE	**106.759**	**142.640**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**-**	**-**
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
Toplam Özkaynak	**106.759**	**142.640**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

f. Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

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

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu, taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Grup stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Grup'un maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

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

Grup kur riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirmektedir. Piyasa riski menkul kıymetler portföyü bazında ve Grup'un kur riskini de içerecek şekilde günlük olarak ölçülmekte ve Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Aşağıdaki tablo 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 2'inci bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

a. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	363	466
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	290	402
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	20	54
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	**673**	**922**
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	**8.413**	**11.529**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Grup'un operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 3'üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Grup'un son 3 yılına ait 2013, 2012 ve 2011 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 139.362 Bin TL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 11.149 Bin TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 11.149 Bin TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam / Pozitif BG Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	58.377	94.940	69.662	74.326	15	11.149
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**139.362**

IV. Konsolide 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 Grup'un, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Grup 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 Grup'un risk iştahına göre sürekli olarak gözden geçirilmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlenmektedir.

Grup'un 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 Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne aylık, Denetim Komitesine üç aylık dönemlerde raporlanmaktadır.

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

	23.09.2014	24.09.2014	25.09.2014	26.09.2014	29.09.2014	30.09.2014
ABD Doları	2,2400	2,2319	2,2325	2,2482	2,2557	2,2789
EURO	2,8781	2,8745	2,8677	2,8607	2,8748	2,8914
GBP	3,6533	3,6479	3,6541	3,6578	3,6735	3,6933
CHF	2,3788	2,3752	2,3690	2,3630	2,3762	2,3895
JPY	0,0205	0,0205	0,0205	0,0205	0,0206	0,0208

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	2,1942
EURO	2,8558
CHF	2,3585
GBP	3,5925
JPY	0,0206

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Euro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	10.902	-	10.902
Banka	111	2.663	23	2.797
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	11.421	-	11.421
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	-	15	-	15
Toplam Varlıklar (*)	**111**	**25.001**	**23**	**25.135**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	68.862	-	68.862
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	41	-	41
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	177	-	177
Toplam Yükümlülükler (**)	**-**	**69.080**	**-**	**69.080**
Net Bilanço Pozisyonu	**111**	**(44.079)**	**23**	**(43.945)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**40.456**	**-**	**40.456**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	51.850	-	51.850
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	11.394	-	11.394
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar (*)	114	228.074	26	228.214
Toplam Yükümlülükler (**)	-	225.004	-	225.004
Net Bilanço Pozisyonu	**114**	**3.070**	**26**	**3.210**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**1.815**	**-**	**1.815**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	59.602	-	59.602
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	57.787	-	57.787
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden alım satım amaçlı türev finansal alacaklar 105 Bin TL (31 Aralık 2013 tarihindeki 283 Bin TL) olup, döviz pozisyonu içerisine alınmamaktadır. Bu nedenle döviz pozisyonundaki aktif toplamı bilançonun yabancı para aktif toplamıyla aynı tutarda fark edecektir.

(**) 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden alım satım amaçlı türev finansal borçlar 21 Bin TL (31 Aralık 2013: 42 Bin TL) olup, döviz pozisyonu içerisine alınmamıştır. Bu nedenle döviz pozisyonundaki pasif toplamı bilançonun yabancı para pasif toplamıyla aynı tutarda fark edecektir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Grup'un 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 Grup'un risk iştahına göre sürekli olarak gözden geçirilmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği ve Aktif-Pasif Komitesi tarafından da takip edilmekte olan limitleri günlük olarak izlenmekte, ilgili yönetim kademelerine günlük, Ana Ortaklık Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne aylık, Denetim Komitesine üç aylık dönemlerde raporlanmaktadır. Grup'un 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	-	-	-	-	-	11.783	11.783
Bankalar	47.334	-	-	-	-	3.017	50.351
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.193	207	2.235	16.459	949	-	23.043
Para Piyasalarından Alacaklar	128.040	-	-	-	-	-	128.040
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	160	160
Verilen Krediler	-	-	11.421	-	-	-	11.421
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	25.613	25.613
Toplam Varlıklar	**178.567**	**207**	**13.656**	**16.459**	**949**	**40.573**	**250.411**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	13.158	13.158
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	45.594	23.268	-	-	-	68.862
Diğer Yükümlülükler	21	-	-	-	-	168.370	168.391
Toplam Yükümlülükler	**21**	**45.594**	**23.268**	**-**	**-**	**181.528**	**250.411**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	178.546	-	-	16.459	949	-	195.954
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(45.387)	(9.612)	-	-	(140.955)	(195.954)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	63.228	-	-	-	-	-	63.228
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(63.155)	-	-	-	-	-	(63.155)
Toplam Pozisyon	**178.619**	**(45.387)**	**(9.612)**	**16.459**	**949**	**(140.955)**	**73**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki sayfada bulunan tabloda cari dönemde faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 1.675 Bin TL tutarında maddi duran varlıkları, 458 Bin TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 9.395 Bin TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi, 5.501 Bin TL tutarında hizmet sözleşmeleri gelir tahakkukları, 4.113 Bin TL tutarında grup içi alacakları, 3.103 Bin TL tutarında VIOB garanti fonu teminatı, 456 Bin TL tutarında vergi varlığı ve 912 Bin TL tutarında diğer aktifleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 144.287 Bin TL tutarındaki özkaynakları, 21.922 Bin TL karşılıkları ve 2.161 Bin TL cari vergi borcunu içermektedir.

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	41.480	41.480
Bankalar	119.449	-	-	-	-	985	120.434
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.208	653	75.097	3.623	2.253	-	96.834
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	160	160
Verilen Krediler	10.677	21.373	-	-	-	-	32.050
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	85.568	-	-	-	-	24.302	109.870
Toplam Varlıklar	**230.902**	**22.026**	**75.097**	**3.623**	**2.253**	**66.927**	**400.828**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5.202	5.202
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	192.168	10.936	21.646	-	-	224.750
Diğer Yükümlülükler	42	-	-	-	-	170.834	170.876
Toplam Yükümlülükler	**42**	**192.168**	**10.936**	**21.646**	**-**	**176.036**	**400.828**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	230.860	-	64.161	-	2.253	-	297.274
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(170.142)	-	(18.023)	-	(109.109)	(297.274)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	117.412	-	-	-	-	-	117.412
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(117.172)	-	-	-	-	-	(117.172)
Toplam Pozisyon	**231.100**	**(170.142)**	**64.161**	**(18.023)**	**2.253**	**(109.109)**	**240**

Önceki dönemde faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 923 Bin TL tutarında maddi duran varlıkları, 531 Bin TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 8.361 Bin TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi, 5.976 Bin TL tutarında hizmet sözleşmeleri gelir tahakkukları, 5.738 Bin TL tutarında VİOB garanti fonu teminatı, 1.481 Bin TL tutarında grup içi alacakları, 365 Bin TL tutarında vergi varlığı ve 799 Bin TL tutarında diğer aktifleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 141.219 Bin TL tutarındaki özkaynakları, 26.668 Bin TL karşılıkları ve 2.947 Bin TL cari vergi borcunu içermektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem	EURO %	ABD Doları %	YEN %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	0,01
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,52
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11,20
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	3,23	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	0,66	-	-

Önceki Dönem	EURO %	ABD Doları %	YEN %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu,Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,05	-	0,89
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	11,50
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	2,40	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	0,60	-	-

c. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

i. Ana Ortaklık 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.

ii. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar
1. TRY	(+) 500 baz puan	(234)	%(0,23)
2. TRY	(-) 400 baz puan	195	%0,19
3. ABD Doları	(+) 200 baz puan	106	%0,11
4. ABD Doları	(-) 200 baz puan	(109)	%(0,11)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**86**	**%0,09**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(128)**	**%(0,13)**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Grup'un aktif-pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Grup'un likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar hazır bulundurulmaktadır. Grup 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.

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

Grup 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 Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun tanımladığı limitler dahilinde yönetilmektedir. Buna ilave olarak Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun tanımladığı erken uyarı limitleri de günlük olarak takip edilmekte ve Ana Ortaklık 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.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	3.579	8.204	-	-	-	-	-	11.783
Bankalar	3.018	47.333	-	-	-	-	-	50.351
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	106	-	3.745	16.665	2.527	-	23.043
Para Piyasalarından Alacaklar	-	128.040	-	-	-	-	-	128.040
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	160	160
Verilen Krediler	-	-	-	11.421	-	-	-	11.421
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	23	5.884	542	3.735	-	-	15.429	25.613
Toplam Varlıklar	**6.620**	**189.567**	**542**	**18.901**	**16.665**	**2.527**	**15.589**	**250.411**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	45.594	23.268	-	-	-	68.862
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	13.039	119	-	-	-	-	-	13.158
Diğer Yükümlülükler	58	1.409	1.303	20.498	-	-	145.123	168.391
Toplam Yükümlülükler	**13.097**	**1.528**	**46.897**	**43.766**	**-**	**-**	145.123	**250.411**
Likidite Açığı	**(6.477)**	**188.039**	**(46.355)**	**(24.865)**	**16.665**	**2.527**	**(129.534)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	19.810	245.358	669	75.050	29.429	14.534	15.978	**400.828**
Toplam Yükümlülükler	5.136	2.082	216.331	11.727	21.646	-	143.906	**400.828**
Likidite Açığı	**14.674**	**243.276**	**(215.662)**	**63.323**	**7.783**	**14.534**	**(127.928)**	**-**

(*) 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.

b. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

c. Kredi Riski Azaltım Teknikleri

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları

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

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

- Grup risklerini ölçmek amacı ile yapılan analizler ve varılan sonuçlar günlük, haftalık, aylık ve üç aylık dönemler itibarıyla; Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, Üst yönetim'e, denetçilere, ayrıntılı ve güvenilir bir şekilde raporlanmasının temin edilmesi ve daha genel olarak risk yönetimini ilgilendiren konularda yasal merciler ve denetim kuruluşları ile ilişkilerin sürdürülmesi,

- Sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasının sağlanması, limit aşımlarına yönelik tespitlerde bulunulması ve beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına etkisini değerlendirecek şekilde stres testi ve senaryo analizleri yapılarak sonuçların düzenli olarak Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'na veya Üst Yönetim'e raporlanması hususlarının gerçekleştirilmesi izlenir.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	881	10.902	11.572	29.908
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**881**	**10.902**	**11.572**	**29.908**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	881	2.698	11.572	7.071
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	8.204	-	22.837
Toplam	**881**	**10.902**	**11.572**	**29.908**

c. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği'ne tabidirler. Zorunlu karşılıklar TCMB'de Türk Lirası, ABD ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Türk lirası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre % 5 ile % 11,5 aralığında (31 Aralık 2013: % 5 ile % 11,5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre % 6 ile % 13 aralığındadır (31 Aralık 2013: % 6 ile % 13 aralığında). T.C. Merkez Bankası'nın 21 Ekim 2014 tarihli 2014-72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılının Kasım ayı itibarıyla Zorunlu Karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına faiz ödenmeye başlanacaktır.

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

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-	-	2
Swap İşlemleri	-	105	-	281
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**105**	**-**	**283**

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	256	1	2.859	1
Yurtdışı	47.298	2.796	36.902	80.672
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**47.554**	**2.797**	**39.761**	**80.673**

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyla 160 Bin TL tutarında borsaya kote olmayan hisse senetleri bulunmaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Grup'un 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(*)	**47.298**	**-**	**116.725**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler (**)	**86**	**-**	**47**	**-**
Toplam	**47.384**	**-**	**116.772**	**-**

(*) 47.298 Bin TL (31 Aralık 2013: 116.725 Bin TL) tutarındaki Merrill Lynch International Bank Dublin ile yapılan plasman işlemini içermekte olup bankalar kalemi altında raporlanmaktadır.

(**) 86 Bin TL (31 Aralık 2013: 47 Bin TL) tutarındaki personele verilen iş avanslarını içermekte olup diğer aktifler kalemi altında raporlanmaktadır.

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
Nakdi Krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	**11.421**	-	-	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	11.421	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**11.421**	-	-	-	-	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**11.421**	**-**	**-**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	11.421	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

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

Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır.

6. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	**Kurumsal Krediler**	**Tüketici Kredileri**	**Toplam**
Standart Nitelikli Krediler	11.421	-	11.421
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-
Takipteki Krediler	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Toplam	**11.421**	**-**	**11.421**

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

7. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kamu	-	-
Özel	11.421	32.050
Toplam	**11.421**	**32.050**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	11.421	32.050
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**11.421**	**32.050**

9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

   Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır.

10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

    Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılığı bulunmamaktadır.

11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

    Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla donuk alacakları bulunmamaktadır.

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.
Ödenmiş Sermaye	6.250
Sermaye Düzeltmesi Farkları	3.058
Yasal Yedekler	2.397
Olağanüstü Yedekler	27.499
Kar / Zarar	5.805
Geçmiş Yıllar K/Z'ı	-
Net Dönem Karı	5.805
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	197
Ana Sermaye Toplamı	**44.812**
Katkı Sermaye	**-**
Sermaye	**44.812**
Net Kullanılabilir Özkaynak	**44.812**

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

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

   Banka'nın 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla konsolide edilmeyen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

Aşağıdaki tutarlar Şirket'in 30 Eylül 2014 tarihli finansal tablolarından elde edilmiştir.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
53.754	45.009	669	3.004	-	5.805	6.154	-

(ii) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

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

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

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(i) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (Net):

Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

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

Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup'un 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi varlığı 9.395 Bin TL'dir (31 Aralık 2013: 8.361 Bin TL).

Ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan geçici farklar temel olarak sabit kıymetler ile finansal varlık ve borçların defter değeri ile vergi değeri arasındaki farklardan, çalışan hakları karşılığından ve gider karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Banka cari dönemde, cari dönem ve önceki dönemlerden devreden mali zararlar itibarıyla gelir tablosuna 5.125 Bin TL (31 Aralık 2013: 3.529 Bin TL) ertelenmiş vergi aktifi yansıtmıştır. Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları ve önceki dönem ve cari dönem zararları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 9.395 Bin TL net ertelenmiş vergi aktifi olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2013: 8.361 Bin TL).

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	30 Eylül 2014	**31 Aralık 2013**	**30 Eylül 2014**	**31 Aralık 2013**
- Çalışan hakları karşılığı	21.156	23.525	4.231	4.705
- Finansal enstrümanların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	-	-	-	-
- Diğer gider karşılıkları	586	1.117	117	223
- Kazanılmamış gelirler	-	67	-	13
- Mali zarar	25.623	17.644	5.125	3.529
Ertelenmiş vergi varlığı			**9.473**	**8.470**
- Maddi duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	307	306	61	61
- Finansal enstrümanların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	84	242	17	48
Ertelenmiş vergi borcu			**78**	**109**
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net			**9.395**	**8.361**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

o. Diğer aktiflere ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla bilançonun 13.629 Bin TL (31 Aralık 2013: 99.690 Bin TL) olan diğer aktifler kaleminin 5.501 Bin TL (31 Aralık 2013: 5.976 Bin TL) tutarındaki kısmını hizmet sözleşmeleri gelir tahakkukları, 4.113 Bin TL (31 Aralık 2013: 1.481 Bin TL) tutarındaki kısmını Grup içi alacaklar, 3.103 Bin TL (31 Aralık 2013: 5.738 Bin TL) tutarındaki kısmını VİOB garanti fonu teminatı ve 912 bin TL (31 Aralık 2013: 927 Bin TL) tutarındaki kısmını diğer aktifler oluşturmaktadır. 30 Eylül 2014 itibarıyla Borsa İstanbul A.Ş'de işlem yapmak üzere verilen teminat bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 85.568 Bin TL).

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, yatırım bankası statüsünde olması sebebiyle, mevduat toplama yetkisine sahip değildir.
Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla mevduatı bulunmamaktadır.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	21	-	41
Swap İşlemleri	-	-	-	1
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**21**	**-**	**42**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	68.862	-	224.750
Toplam	**-**	**68.862**	**-**	**224.750**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	45.593	-	192.166
Orta ve Uzun Vadeli	-	23.269	-	32.584
Toplam	**-**	**68.862**	**-**	**224.750**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

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

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:

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	114	320
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Diğer	66	1.676
Toplam	**180**	**1.996**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır.

3. Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı bulunmamaktadır.

4. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Bilanço yükümlülükleri:	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Prim karşılığı	20.499	22.833
Kullanılmamış izin karşılığı	558	630
Kıdem tazminatı karşılığı	99	61
Toplam	**21.156**	**23.524**

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 değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
İskonto Oranı (%)	0,46	1,42
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	85,45	85,84

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	61	36
Cari Hizmet Maliyeti	22	15
Faiz Maliyeti	7	7
Azaltmalar ve ödemeler	-	-
Aktüeryal kayıp/kazanç	45	10
Ödenen Tazminatlar	(36)	(7)
Toplam	**99**	**61**

Grup, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 558 Bin TL (31 Aralık 2013: 630 Bin TL) toplam kullanılmayan izin yükümlülüğünü, finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır.

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

Grup'un 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla diğer karşılıkları 586 Bin TL olup, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ı. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla biten dönemini 7.625 Bin TL (31 Aralık 2013: 17.644 Bin TL mali zarar) mali zar ile sonuçlandırmış olup önceki dönem mali zararlarının etkisi ile birlikte ilgili dönem itibarıyla kurumlar vergisi borcu bulunmamaktadır. Grup'un 773 Bin TL tutarındaki kurumlar vergisi borcu bağlı ortaklığa aittir (31 Aralık 2013: 1.030 Bin TL).

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	773	1.030
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	19
BSMV	382	542
Ödenecek Katma Değer Vergisi	239	692
Diğer (*)	600	525
Toplam	**1.994**	**2.808**

(*) Diğer kaleminin 491 Bin TL tutarındaki kısmı ödenecek gelir vergisi (31 Aralık 2013: 419 Bin TL), 97 Bin TL tutarındaki kısmı ödenecek müşteri stopajlarından (31 Aralık 2013: 94 Bin TL) ve 12 Bin TL tutarındaki kısmı ödenecek damga vergisinden (31 Aralık 2013: 12 Bin TL) oluşmaktadır.

(iii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	62	52
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	92	76
İşsizlik Sigortası-Personel	4	4
İşsizlik Sigortası-İşveren	9	7
Toplam	**167**	**139**

2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Grup'un 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 78 Bin TL (31 Aralık 2013: 109 Bin TL) ertelenmiş vergi borcu ve 9.473 Bin TL (31 Aralık 2013: 8.470 Bin TL) ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları ve önceki dönem ve cari dönem zararları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 9.395 Bin TL (31 Aralık 2013: 8.361 Bin TL) net ertelenmiş vergi varlığı olarak muhasebeleştirilmiştir.

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

Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermaye gösterimi:

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

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

   Grup'ta kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

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

   Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

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

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

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

   Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla hisse senetlerine tanınan imtiyazları bulunmamaktadır.

7. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

   Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

8. Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin bilgiler:

   Grup, 2013 yılı kârı olan 11.048 Bin TL' nin 121 Bin TL tutarındaki kısmını yasal yedek akçelere, 10.927 Bin TL tutarındaki kısmını ise olağanüstü yedek akçelere aktarmıştır. Buna ilaveten geçmiş yıllar karlarının 5.750 Bin TL tutarındaki kısmı olağanüstü yedek akçelere aktarmıştır.

l. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla azınlık payları bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler(*)	**-**	**664**	**-**	**647**
Kısa Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	664	-	647
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	165	-	450	-
Yurtdışı Bankalardan	2.697	9	1.253	15
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**2.862**	**9**	**1.703**	**15**

3. Menkul Değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	13.470	-	44.403	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**13.470**	**-**	**44.403**	**-**

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

Grup'un 30 Eylül 2014 ve 30 Eylül 2013 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklardan aldığı faiz gelirleri bulunmamaktadır.

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	45	-	1	-
Yurtdışı Bankalara	-	673	-	1.691
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**45**	**673**	**1**	**1.691**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

   Grup'un 30 Eylül 2014 ve 30 Eylül 2013 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklara verdiği faiz giderleri bulunmamaktadır.

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

   Grup'un 30 Eylül 2014 ve 30 Eylül 2013 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verdiği faiz giderleri bulunmamaktadır.

c. Temettü gelirleri :

Grup'un cari dönemde temettü geliri bulunmamakla beraber, Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş., 31 Mart 2014 tarihinde yapmış olduğu Genel Kurul kararı ile ödenmiş sermayesini olağanüstü yedeklerden karşılanmak suretiyle 2.000 Bin TL'den 6.250 Bin TL'ye bedelsiz olarak arttırmıştır. Bağlı Ortaklığın bedelsiz olarak yapmış olduğu bu artış, Ana Ortaklık Banka kayıtlarına temettü geliri olarak muhasebeleştirilmiştir. (30 Eylül 2013: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**81.458**	**245.097**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	22.136	41.518
Türev Finansal İşlemlerden	27.252	112.103
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	32.070	91.476
Zarar (-)	**81.151**	**258.149**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	19.180	39.650
Türev Finansal İşlemlerden	27.699	107.809
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	34.272	110.690

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

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Grup'un diğer faaliyet gelirleri 31.392 Bin TL (30 Eylül 2013: 29.634 Bin TL)'dir. Diğer faaliyet gelirlerinin 2.008 Bin TL (30 Eylül 2013: 2.235 Bin TL) tutarındaki kısmı önceki döneme ait konusu kalmayan karşılıkların kapatılmasından, 29.207 Bin TL (30 Eylül 2013: 27.079 Bin TL) tutarındaki kısmı Banka ile Bank of America Merrill Lynch Grup şirketleri arasında yapılmış olan hizmet anlaşmaları ve diğer alacakları gereği oluşan gelirden, 176 Bin TL (30 Eylül 2013: 320 Bin TL) tutarındaki kısmı ise diğer gelirlerden oluşmaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

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

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	35.029	27.195
Kıdem Tazminatı Karşılığı	74	25
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	489	308
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	274	279
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	15.149	13.251
Vergi, resim ve harç giderleri	3.627	4.333
Grup içi Giderler	1.964	1.523
Faaliyet Kiralama Giderleri	1.942	1.599
Bakım ve Onarım Giderleri	895	618
Reklam ve İlan Giderleri	82	109
Diğer Giderler	6.639	5.069
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	974	925
Toplam	**51.989**	**41.983**

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

Grup'un, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla vergi öncesi kârı 3.642 Bin TL (30 Eylül 2013: 15.679 Bin TL kâr)'dir. Banka'nın, 30 Eylül 2014 ve 30 Eylül 2013 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin vergi öncesi kârı/zararı bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. 30 Eylül 2014 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 1.608 Bin TL' dir. (30 Eylül 2013: 1.660 Bin TL' dir).

2. Geçici farkların kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 562 Bin TL'dir (30 Eylül 2013: 1.416 Bin TL ertelenmiş vergi gideri).

3. Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri:

   Banka'nın cari dönemde, cari dönem ve önceki dönemlerden devreden mali zararlar itibarıyla gelir tablosuna yansıttığı ertelenmiş vergi geliri 1.596 Bin TL'dir (30 Eylül 2013: 3.681 Bin TL ertelenmiş vergi geliri).

4. Cari yıl vergi gideri ile Grup'un yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan teorik vergi giderinin mutabakatı:

	Cari Dönem
Vergi öncesi kâr/zarar	3.642
Temettü geliri (-)	-
Genel karşılık iptal gelirleri	(1.816)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	813
Diğer	229
Toplam	**2.868**
Vergi Oranı	%20
Cari yıl vergi (geliri)/gideri	**574**

i. Net dönem kâr 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:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri / (Gideri)	11.080	28.595
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı, Net	2.956	1.868
Türev İşlemlerden Kâr / (Zarar), Net	(447)	4.294
Kambiyo İşlemleri Kârı / (Zararı), Net	(2.202)	(19.214)
Diğer Faaliyet Gelirleri	31.392	29.634

2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi ve daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı bulunmamaktadır (30 Eylül 2013: Bulunmamaktadır).

3. Bu konsolide finansal tablolarda azınlık paylarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır (30 Eylül 2013: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

j. Konsolide gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerine ilişkin açıklamalar:

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

IV. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

   Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla kullandırım garantili kredi tahsis taahhüdü bulunmamaktadır.

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

   Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Grup'un 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla taahütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 21.770 Bin TL).

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

   Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi kredisi bulunmamaktadır.

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

   Grup'un kesin teminatları, geçici teminatları, kefaletler ve benzeri işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

   (iii) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

   Grup'un gayrınakdi kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

b. Koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar

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

1. Cari Dönem:

Grup'un 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	-	-	-	-	124.610	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	56.913	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	17.523	-

(*) Grup'un dahil olduğu risk grubu şirketleri ile yapılan hizmet sözleşmeleri gereği oluşan cari dönemde tahsil edilmemiş bulunan 5.501 Bin TL tutarındaki tahakkukları, 4.113 Bin TL tutarındaki grup içi diğer alacaklarını ve 47.299 Bin TL tutarındaki Merrill Lynch International Bank Dublin ile yapılan plasman işlemlerini içermektedir. Hizmet sözleşmelerine ilişkin tahakkuk tutarlarının tamamı rapor imza tarihi itibarıyla tahsil edilmiştir.

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	-	-	-	-	221.141	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	124.610	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	14.629	-

(*) Grup'un dahil olduğu risk grubu şirketleri ile yapılan hizmet sözleşmeleri gereği oluşan cari dönemde tahsil edilmemiş bulunan 5.976 Bin TL tutarındaki tahakkukları, 1.909 Bin TL tutarındaki grup içi diğer alacaklarını ve 116.725 Bin TL tutarındaki Merrill Lynch International Bank Dublin ile yapılan plasman işlemlerini içermektedir. Hizmet sözleşmelerine ilişkin tahakkuk tutarlarının tamamı rapor imza tarihi itibarıyla tahsil edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, Banka'nın Bağlı Ortaklığı Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş. ve Merrill Lynch International arasında imzalanan ve 1 Ocak 2012 tarihinden itibaren geçerli olan Yatırım Bankacılığı konusunda hizmet verilmesine ilişkin anlaşma, Grup ilgili elemanları tarafından verilen yatırım bankacılığı konusundaki hizmetler ile ilgili olarak, gerçekleşen işlemler üzerinden hizmet geliri hesaplanmasını ve nakit olarak ödenmesini kapsamaktadır. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hesaplanan 960 Bin TL (30 Eylül 2013: 3.654 Bin TL) tutarındaki hizmet gelirinin 31 Bin TL tutarındaki kısmı nakden tahsil edilmemiş olup, tahsil edilmeyen tutar "Diğer Aktifler" içerisinde takip edilmektedir. Bu hizmet sözleşmesi gereği elde edilen toplam gelir, gelir ve gider kalemleri altında, "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içinde izlenmektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Araştırma ve Geliştirme çalışmalarına ilişkin bilgilerin paylaşılmasına ilişkin anlaşmalar ise Merrill Lynch International ile 1 Ocak 2012 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere imzalanmış olup, Grup ilgili elemanları tarafından hazırlanan araştırma bilgilerinin sunulması ile ilgili olarak aylık belirlenen tutarlarda hizmet geliri hesaplanmasını ve nakit olarak ödenmesini kapsamaktadır. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hesaplanan 2.999 Bin TL (30 Eylül 2013: 2.373 Bin TL) tutarındaki hizmet gelirinin 782 Bin TL tutarındaki kısmı nakden tahsil edilmemiş olup, tahsil edilmeyen tutar "Diğer Aktifler" içerisinde takip edilmektedir. Bu hizmet sözleşmesi gereği elde edilen toplam gelir, gelir ve gider kalemleri altında, "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içinde izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka ile Merrill Lynch International arasında imzalanan ve 1 Eylül 2008 tarihinden itibaren geçerli olan ve finans piyasaları konusunda danışmanlık hizmet verilmesine ilişkin anlaşma, danışmanlık hizmeti karşılığının tamamının nakit olarak ödenmesini kapsamaktadır. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hesaplanan 15.014 Bin TL (30 Eylül 2013: 13.092 Bin TL) tutarındaki hizmet gelirinin tamamı nakden tahsil edilmemiş olup, tahsil edilmeyen 4.588 Bin TL "Diğer Aktifler" içerisinde takip edilmektedir. Hizmet sözleşmesi gereği elde edilen toplam gelir, gelir ve gider kalemleri altında, "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içinde izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka ile Bank of America NA London arasında imzalanmış olan ve 1 Mayıs 2011 ve 1 Temmuz 2011 tarihleri itibarıyla geçerli olan Kurumsal Bankacılık hizmetleri kapsamında danışmanlık hizmeti ve piyasa bilgilerinin sunulmasını içeren hizmet sözleşmeleri gereği, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hesaplanan 4.484 Bin TL (30 Eylül 2013: 3.213 Bin TL) tutarındaki hizmet gelirinin tamamı nakden tahsil edilmiştir.

Grup'un Merrill Lynch International'a sunmuş olduğu Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'ndaki işlemlerine aracılık hizmeti Ana Ortaklık Banka'nın Bağlı Ortaklığı Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilmektedir. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla bu işlemlere ilişkin aracılık komisyon geliri 2.465 Bin TL (30 Eylül 2013: 2.284 Bin TL) tutarındaki komisyon geliri "Diğer Ücret ve Komisyon Gelirleri" hesabı içinde sınıflandırılmıştır.

Bağlı Ortaklık Merrill Lynch Menkul ile Merrill Lynch International arasında aracılık ve hizmet sözleşmeleri ve Merrill Lynch International Incorporated ile hizmet sözleşmesi bulunmaktadır.

Bağlı Ortaklık Merrill Lynch Menkul tarafından Merrill Lynch International'a verilen hisse senedi aracılık hizmetlerine ilişkin elde edilen gelir 12.352 Bin TL'dir (30 Eylül 2013: 11.827 Bin TL) ve "Diğer Ücret ve Komisyon Gelirleri" hesabı içinde izlenmektedir.

Bağlı Ortaklık Merrill Lynch Menkul' ün Merrill Lynch International adına satış ve pazarlama hizmetleri verilmesi amacıyla 1 Ocak 2008 tarihinde imzalanan hizmet sözleşmesi gereği oluşan gelir 5.750 Bin TL olup (30 Eylül 2013: 4.458 Bin TL) tamamı nakden tahsil edilmiştir.

Bağlı Ortaklık Merrill Lynch Menkul ile Merrill Lynch International Incorporated arasında 5 Aralık 2008'de imzalanan, varlık yönetimi faaliyetlerini kapsayan hizmet anlaşmasından geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2013: 289 Bin TL).

Bağlı Ortaklık Merrill Lynch Menkul'ün Merrill Lynch International Dublin nezdinde bulundurduğu vadeli mevduattan 2.697 Bin TL'lik (30 Eylül 2013: 1.253 Bin TL) faiz geliri bulunmaktadır.

b. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla dahil olduğu risk grubuna ait mevduatı bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Cari Dönem:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi(*)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	208.968
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	126.383
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	(1.357)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

(*) 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu şirketlerinden Merrill Lynch International Bank Dublin ile 103.611 Bin TL değerinde para swap işlemi ve Merrill Lynch International GRC ile 22.772 Bin TL değerinde döviz satım işlemi bulunmaktadır.

2. Önceki Dönem:

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

(*) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu şirketlerinden Merrill Lynch International Bank London ile 8.579 Bin TL değerinde döviz alım-satım ve arbitraj işlemleri ve Merrill Lynch International Bank Dublin ile 200.390 Bin TL değerinde para swap işlemi bulunmaktadır.

d. Grup'un dahil olduğu risk grubuna borçlar:

Grup'un 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubuna borçları 81.193 Bin TL (31 Aralık 2013: 230.124 Bin TL) olup 68.862 Bin TL (31 Aralık 2013: 224.750 Bin TL) tutarındaki kısmı kullanılan kredilerden oluşmaktadır. Risk grubu şirketleri dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Merrill Lynch International Bank Dublin	68.862	224.750
Merrill Lynch International Incorporated	12.216	4.960
ML International Incorporated & Merrill Lynch & Co., Inc.	115	414
Toplam	**81.193**	**230.124**

(*) Banka 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullanmış olduğu kredilere ilişkin 673 Bin TL faiz giderini gelir tablosuna yansıtmıştır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Grup'un dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

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

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

2. Grup'un 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

f. Üst Yönetime sağlanan faydalarla ilgili olarak:

Grup'un üst düzey yöneticileri tanımı Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve Bölüm Müdürlerini kapsamaktadır. Üst düzey yöneticilere cari dönemde nakit ve nakit benzeri sağlanan faydalar toplamı 21.775 Bin TL (30 Eylül 2013: 14.028 Bin TL) olup, bu tutar yıllık brüt ücretler ile diğer ödemeler ve yol-yemek yardımları, sağlık ve hayat sigortaları ile araba giderleri ve diğer menfaatler gibi yıl içerisinde gerçekleşen ödemeler toplamından oluşmaktadır.

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Grup'un Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 20 Kasım 2014 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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

……..