**MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**

# 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

**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 ..... 5-6
VI. Ana Ortaklık Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller ..... 6


## İKİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR


I. 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. Konsolide 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 ..... 18
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ..... 18-20
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar ..... 21
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar ..... 21
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar ..... 21
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar ..... 22
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar ..... 22
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar ..... 23
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar ..... 23
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar ..... 23
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 | 28-30 |
| II. | Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 31 |
| III. | Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 32 |
| IV. | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar | 32-33 |
| V. | Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 34-37 |
| VI. | Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar | 37-39 |


## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR


| | | |
|---|---|---|
| I. | Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 40-46 |
| II. | Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 47-52 |
| III. | Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 53-57 |
| IV. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 57 |
| V. | Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar | 58-61 |
| VI. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 61 |


## ALTINCI BÖLÜM

## DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR


| | | |
|---|---|---|
| I. | Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 62 |


## YEDİNCİ BÖLÜM

## BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 62 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 62 |

# 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 2013 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. Ana Ortaklık Banka, Merrill Lynch Holdings Co. şirketleri arasında yer almaktadır.

| | Cari Dönem 30 Eylül 2013 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2012 | |
|---|---|---|---|---|
| **Hissedarların Adı** | **Ödenmiş Sermaye** | **%** | **Ödenmiş Sermaye** | **%** |
| Merrill Lynch European Asset 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 |

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na, Bank of America Corporation (BAC) Grubu'nun 1 Ekim 2013 tarihinde gerçekleştirilecek yeniden yapılandırma işlemleri neticesinde, Ana Ortaklık Banka'nın hissedarlık yapısında meydana gelecek değişikliğe 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18. maddesi uyarınca izin verilmesi talebinde bulunulmuştur.

Bu talebe istinaden, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 26 Eylül 2013 tarih ve 5530 sayılı kararı ile, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18. maddesi ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 11. maddesi çerçevesinde yapılan inceleme ve değerlendirme neticesinde;

## GENEL BİLGİLER (Devamı)

**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 (Devamı)**

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 Ana Ortaklık Banka'nın ortaklık yapısı 1 Ekim 2013 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekilde değişmiştir.

| | 1 Ekim 2013 | |
|---|---|---|
| **Hissedarların Adı** | **Ödenmiş Sermaye** | **%** |
| Bank of America Global Holdings, LP | 49.999,996 | 99,999992 |
| Merrill Lynch International Incorporated | 0,001 | 0,000002 |
| Merrill Lynch Group Holdings I, L.L.C | 0,001 | 0,000002 |
| Merrill Lynch Group Holdings II, L.L.C | 0,001 | 0,000002 |
| Merrill Lynch Group Holdings III, L.L.C | 0,001 | 0,000002 |

Aynı yapılandırma işlemlerine bağlı olarak, 1 Ekim 2013 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın Bağlı Ortaklığı Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.'nin. hissedarlık yapısında gerçekleştirilen değişiklikler neticesinde Merrill Lynch Group Inc.'in Grup'un Bağlı Ortaklığı'nda herhangi bir payı kalmamış olup, Merrill Lynch International Incorporated %0,0025 oranında pay ile Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.'nin yeni hissedarı olmuştur.

## 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 Ana Ortaklık 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) | 22 |
| **Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri** | Michael Joseph Clarke D'Souza | Denetim Komitesi Başkanı | Lisans (London Imperial College, Mathematics-Matematik) Yüksek Lisans (London Imperial College, Master of Business Administration) | 35 |
| | Fahri Tankut Manav | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans (İstanbul Üniversitesi, Ekonomi) Yüksek Lisans (Exeter University, Master of Arts in Finance ) | 17 |
| | Banu Merve Çobanoğlu | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans (Babson College, Finance/Investments and International Business) | 19 |
| | Hüseyin Kelezoğlu | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Lisans (ODTÜ, Ekonomi) Yüksek Lisans (Bilkent Üniversitesi, Ekonomi John Hopkins University, Economics) | 18 |
| | 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) | 15 |
| **Genel Müdür** | Hüseyin Kelezoğlu | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Lisans (ODTÜ, Ekonomi) Yüksek Lisans (Bilkent Üniversitesi, Ekonomi John Hopkins University, Economics) | 18 |
| **Genel Müdür Yardımcısı** | Müge Tarımcı | Genel Müdür Yardımcısı | Lisans (ODTÜ, Ekonomi) | 17 |
| **Kanuni Denetçiler** | Onat Bayır | Kanuni Denetçi | Lisans (İstanbul Üniversitesi, İşletme) | 13 |

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

## GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Raporlama dönemi itibarıyla:

| Ad Soyad/Ticaret Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| Merrill Lynch European Asset Holdings Inc. | 49.999,996 | %99,999992 | 49.999,996 | - |

Ayrıca, 5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımı ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13. Maddesi uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde dolaylı hâkimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahipleri ve dolaylı pay oranları aşağıda açıklanmıştır:

| Ad Soyad/Ticaret Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| Bank of America Corporation | 49.999,996 | %99,999992 | 49.999,996 | - |
| Merrill Lynch & Co. Inc. | 49.999,996 | %99,999992 | 49.999,996 | - |
| Merrill Lynch Group Inc. | 49.999,996 | %99,999992 | 49.999,996 | - |

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 Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlar 1 Ekim 2013 tarihinden itibaren 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 | - |

## GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

- Ana Ortaklık 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.
- 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.

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

- 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.

- 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 tarafında çıkarılan tahvil ve hisse senetleri için ödeme teminatı sağlamak.

Yukarıda belirtilen amaçları gerçekleştirmek için ana ortaklık 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 2013 tarihi itibarıyla Grup'un çalışan sayısı 55 (31 Aralık 2012: 52) 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 2013 | | | Önceki Dönem 31 Aralık 2012 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | **(I-a)** | **422** | **27.183** | **27.605** | **67.259** | **112.237** | **179.496** |
| **II.** | **GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)** | **(I-b)** | **568.913** | **57** | **568.970** | **1.413.799** | **6.364** | **1.420.163** |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 568.913 | 57 | 568.970 | 1.413.799 | 6.364 | 1.420.163 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 568.913 | - | 568.913 | 1.313.823 | - | 1.313.823 |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | - | 57 | 57 | - | 6.364 | 6.364 |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | 99.976 | - | 99.976 |
| 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)** | **38.935** | **24.516** | **63.451** | **32.717** | **163.116** | **195.833** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | BİST Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | **(I-d)** | **160** | **-** | **160** | **-** | **-** | **-** |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | 160 | - | 160 | - | - | - |
| **VI.** | **KREDİLER** | **(I-e)** | **-** | **30.587** | **30.587** | **-** | **26.887** | **26.887** |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar | | - | 30.587 | 30.587 | - | 26.887 | 26.887 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | - | 30.587 | 30.587 | - | 26.887 | 26.887 |
| 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)** | | **926** | **-** | **926** | **928** | **-** | **928** |
| **XV.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **576** | **-** | **576** | **659** | **-** | **659** |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 576 | - | 576 | 659 | - | 659 |
| **XVI.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| **XVII.** | **VERGİ VARLIĞI** | **(I-n)** | **7.369** | **-** | **7.369** | **8.531** | **-** | **8.531** |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | 254 | - | 254 | - | - | - |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 7.115 | - | 7.115 | 8.531 | - | 8.531 |
| **XVIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIX.** | **DİĞER AKTİFLER** | **(I-o)** | **9.687** | **81.568** | **91.255** | **7.175** | **94.789** | **101.964** |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **626.988** | **163.911** | **790.899** | **1.531.068** | **403.393** | **1.934.461** |

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

| | PASİF KALEMLER | Dipnot (Beşinci Bölüm-II) | Cari Dönem 30 Eylül 2013 TP | YP | Toplam | Önceki Dönem 31 Aralık 2012 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)** | **-** | **220** | **220** | **-** | **20.702** | **20.702** |
| **III.** | **ALINAN KREDİLER** | **(II-c)** | **-** | **214.110** | **214.110** | **-** | **1.026.706** | **1.026.706** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | **(II-d)** | **407.478** | **-** | **407.478** | **718.875** | **-** | **718.875** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 407.478 | - | 407.478 | 718.875 | - | 718.875 |
| **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** | | **5.020** | **256** | **5.276** | **248** | **226** | **474** |
| **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)** | **18.418** | **112** | **18.530** | **32.748** | **115** | **32.863** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 1.384 | - | 1.384 | 3.171 | - | 3.171 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 16.402 | - | 16.402 | 15.453 | - | 15.453 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 632 | 112 | 744 | 14.124 | 115 | 14.239 |
| **XIII.** | **VERGİ BORCU** | **(II-ı)** | **2.511** | **-** | **2.511** | **4.670** | **-** | **4.670** |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 2.511 | - | 2.511 | 4.670 | - | 4.670 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(II-k)** | **142.774** | **-** | **142.774** | **130.171** | **-** | **130.171** |
| 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 | | 68.225 | - | 68.225 | 29.112 | - | 29.112 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | 5.014 | - | 5.014 | 3.198 | - | 3.198 |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | 19 | - | 19 | 19 | - | 19 |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | 63.192 | - | 63.192 | 25.895 | - | 25.895 |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4 | Kâr veya Zarar | | 24.549 | - | 24.549 | 51.059 | - | 51.059 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı | | 11.946 | - | 11.946 | 11.946 | - | 11.946 |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr/Zararı | | 12.603 | - | 12.603 | 39.113 | - | 39.113 |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **576.201** | **214.698** | **790.899** | **886.712** | **1.047.749** | **1.934.461** |

## II. KONSOLİDE GELİR TABLOLARI

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (Beşinci Bölüm) | 1 Ocak - 30 Eylül 2013 | 1 Ocak - 30 Eylül 2012 | 1 Nisan - 30 Eylül 2013 | 1 Nisan - 30 Eylül 2012 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **(III-a)** | **48.284** | **94.598** | **5.234** | **41.879** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 647 | 357 | 227 | 161 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 1.718 | 6.847 | 822 | 762 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | - | 864 | - | 2 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 44.403 | 84.361 | 3.644 | 40.276 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 44.403 | 84.361 | 3.644 | 40.276 |
| 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 | | 1.516 | 2.169 | 541 | 678 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | **(III-b)** | **(19.689)** | **(31.261)** | **(2.086)** | **(14.929)** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (1.692) | (2.892) | (318) | (1.323) |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (17.997) | (28.369) | (1.768) | (13.606) |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | - | - | - | - |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **28.595** | **63.337** | **3.148** | **26.950** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **12.485** | **11.132** | **3.860** | **2.330** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 14.150 | 12.391 | 4.446 | 2.789 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | - | - | - | - |
| 4.1.2 | Diğer | | 14.150 | 12.391 | 4.446 | 2.789 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (1.665) | (1.259) | (586) | (459) |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | (52) | (45) | (16) | (16) |
| 4.2.2 | Diğer | | (1.613) | (1.214) | (570) | (443) |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **(III-c)** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)** | **(III-d)** | **(13.052)** | **(30.853)** | **(653)** | **(11.324)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 1.868 | 651 | 487 | 3.069 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | 4.294 | (32.671) | 3.035 | (10.636) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (19.214) | 1.167 | (4.175) | (3.757) |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(III-e)** | **29.634** | **34.248** | **6.974** | **5.701** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **57.662** | **77.864** | **13.329** | **23.657** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | **(III-f)** | **-** | **(2.603)** | **-** | **(2.080)** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(III-g)** | **(41.983)** | **(38.561)** | **(12.829)** | **(11.365)** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **15.679** | **36.700** | **500** | **10.212** |
| **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)** | **15.679** | **36.700** | **500** | **10.212** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)** | **(III-ı)** | **( 3.076)** | **(8.357)** | **(187)** | **(2.499)** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (1.660) | (11.371) | (628) | (6.762) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | (1.416) | 3.014 | 441 | 4.263 |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV-XVI)** | | **12.603** | **28.343** | **313** | **7.713** |
| **XVIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | | - | - | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Satış Kârları | | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - | - | - |
| **XIX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - | - | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Satış Zararları | | - | - | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - | - | - |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)** | | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)** | | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX-XXI)** | | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XXIII.** | **NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)** | | **12.603** | **28.343** | **313** | **7.713** |
| | Hisse Başına Kâr/Zarar | | **0,2521** | **0,5669** | **0,0063** | **0,1543** |

# III. KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

| | | Dipnot | Cari Dönem 30 Eylül 2013 | | | Önceki Dönem 31 Aralık 2012 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | (Beşinci Bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **218.927** | **132.600** | **351.527** | **2.832.931** | **1.807.854** | **4.640.785** |
| **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** | | **130.437** | **-** | **130.437** | **989.131** | **-** | **989.131** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | 130.437 | - | 130.437 | 989.131 | - | 989.131 |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 130.437 | - | 130.437 | 989.131 | - | 989.131 |
| 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 | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | **88.490** | **132.600** | **221.090** | **1.843.800** | **1.807.854** | **3.651.654** |
| 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 | | 88.490 | 132.600 | 221.090 | 1.843.800 | 1.807.854 | 3.651.654 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 40.520 | 84.702 | 125.222 | - | - | - |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 20.213 | 42.347 | 62.560 | - | - | - |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 20.307 | 42.355 | 62.662 | - | - | - |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 47.970 | 47.898 | 95.868 | 1.843.800 | 1.807.854 | 3.651.654 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | - | 47.898 | 47.898 | 595.198 | 1.220.469 | 1.815.667 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | 47.970 | - | 47.970 | 1.248.602 | 587.385 | 1.835.987 |
| 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)** | | **-** | **10.171** | **10.171** | **62.720** | **8.913** | **71.633** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | - | - | - | 62.720 | - | 62.720 |
| 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 | | - | - | - | 62.720 | - | 62.720 |
| 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** | | **-** | **10.171** | **10.171** | **-** | **8.913** | **8.913** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **218.927** | **142.771** | **361.698** | **2.895.651** | **1.816.767** | **4.712.418** |

## IV. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

| IV. | ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | Cari Dönem 30 Eylül 2013 | Önceki Dönem 30 Eylül 2012 |
|---|---|---|---|
| I. | **MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN** | - | - |
| II. | **MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | - | - |
| III. | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | - | - |
| IV. | **YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR 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** | **-** | **-** | **-** | **1.892** | **19** | **25.293** | **-** | **11.908** | **1.946** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **91.058** |
| **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** | **-** | **-** | **-** | **1.892** | **19** | **25.293** | **-** | **11.908** | **1.946** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **91.058** |
| | **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** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **28.343** | - | - | - | - | - | - | **28.343** |
| **XX.** | **Kâr Dağıtımı** | | - | - | - | - | **1.306** | - | **602** | - | **(11.908)** | **10.000** | - | - | - | - | - | - |
| 20.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 1.306 | - | 602 | - | (11.908) | 10.000 | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III ila XX)** | | **50.000** | **-** | **-** | **-** | **3.198** | **19** | **25.895** | **-** | **28.343** | **11.946** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **119.401** |

## 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** | **-** | **-** | **-** | **3.198** | **19** | **25.895** | **-** | **39.113** | **11.946** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **130.171** |
| | **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** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **12.603** | - | - | - | - | - | - | **12.603** |
| **XVIII.** | **Kâr Dağıtımı** | | - | - | - | - | **1.816** | - | **37.297** | - | **(39.113)** | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 1.816 | - | 37.297 | - | (39.113) | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (I ila XVIII)** | | **50.000** | **-** | **-** | **-** | **5.014** | **19** | **63.192** | **-** | **12.603** | **11.946** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **142.774** |

## VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | | Cari Dönem 30 Eylül 2013 | Önceki Dönem 30 Eylül 2012 |
|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | **16.814** | **35.832** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | 67.583 | 70.831 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | (21.046) | (30.258) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 14.150 | 12.604 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | 18.004 | 1.913 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | - | - |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (26.250) | (26.034) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | (4.679) | (7.495) |
| 1.1.9 | Diğer | (30.948) | 14.271 |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | **(224.116)** | **(149.841)** |
| 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 | 825.580 | (1.075.641) |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış | 60.715 | (44.480) |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış | (3.700) | (17.352) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) / Azalış | 10.809 | (21.842) |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış) | - | - |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış / (Azalış) | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış) | (811.404) | 418.850 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış) | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış) | (306.116) | 590.624 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan) / Sağlanan Net Nakit** | **(207.302)** | **(114.009)** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | **(663)** | **(626)** |
| 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 | (503) | (626) |
| 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** | **(15.597)** | **7.461** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış) (I+II+III+IV)** | **(223.562)** | **(107.174)** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **293.865** | **393.568** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)** | **70.303** | **286.394** |

Sayfa 15 ile 62 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## 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 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 ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"nda ("TMS 27") 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, bağlı ortaklığı ve satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

Grup, 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.

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

Grup'un 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.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

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.

**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 Grup'un bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Grup, 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 Grup'a teslim edildiği veya Grup 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.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**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.

**b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ve Krediler (Bu bölümü review edelim)**

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.

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar**

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

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

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

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.

**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, Grup yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutarı ifade eder.

Grup, 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.

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### 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.

### 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. Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında "Repo İşlemlerinden Elde Edilen Fonlar" kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters Repo") ise "Ters repo işlemlerinden alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

Grup'un 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### 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.

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 2013 ve 31 Aralık 2012 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.

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### 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. Banka, cari dönemde faydalı ömür tahminlerinde herhangi bir değişiklik yapmamıştır. Maddi duran varlıklar doğrusal amortisman metoduna göre 2-20 yılda itfa edilmektedir.

### 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.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**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 30 Bin TL tutarında aktüeryal kayıp hesaplamıştır. Hesaplanan bu tutar için Banka 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 2013 ve 31 Aralık 2012 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 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

### XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Grup'un 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır.

### XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 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.

Grup'un 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır.

## 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. Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin 12.603 Bin TL (31 Aralık 2012: 39.113 Bin TL kar) tutarında yatırım bankacılığından karı bulunmaktadır.

### XXVII. Sınıflandırmalar

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu. 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 19) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" adı ile yayınlattığı muhasebe standardı 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Banka ilgili muhasebe standardının yeniden düzenlenmesi çerçevesinde son üç raporlama dönemi için toplam 30 Bin TL tutarında aktüeryal kayıp hesaplamıştır. Hesaplanan bu tutar için Banka finansal tablolarında herhangi bir sınıflandırma yapmamıştır.

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolarda başka herhangi bir sınıflandırma işlemi yapılmamıştır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

**a.** 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı %47,24'dür. (31 Aralık 2012: %32,10).

**b.** Konsolide 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 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Aşağıdaki tablolarda Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıklar"ının ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

**c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

| | 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(*)** | **33.991** | **-** | **29.300** | **-** | **-** | **-** | **-** | **118.281** | **-** | **-** |
| Risk Sınıfları: | | | | | | | | | | |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 27.579 | - | - | - | - | - | - | 26 | - | - |
| Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 6.412 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | 24.772 | - | - | - | - | 81.556 | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | | - | - | - | - | - | - | 30.589 | - | - |
| 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 | - | - | 4.528 | - | - | - | - | 6.110 | - | - |

(*) Banka menkul kıymetleştirme yapmadığından %1,250 risk ağırlığı yukarıdaki tabloda gösterilmemiştir.

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| | RİSK AĞIRLIKLARI | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Konsolide | | | | | | | | | |
| | %0 | %10 | %20 | %20 (Derece lendiril memiş) | %50 | %75 | %100 | %100 (Derece lendiril memiş) | %150 | %200 |
| **Kredi Riskine Esas Tutar(*)** | **35.992** | **-** | **68.809** | **-** | **-** | **-** | **-** | **117.354** | **-** | **-** |
| Risk Sınıfları: | | | | | | | | | | |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 27.579 | - | - | - | - | - | - | 26 | - | - |
| Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 8.413 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | 63.450 | - | - | - | - | 81.556 | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | | - | - | - | - | - | - | 30.587 | - | - |
| 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 | - | - | 5.359 | - | - | - | - | 5.185 | - | - |

## d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

| | Banka | | Konsolide | |
|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY) | 9.931 | 11.225 | 10.506 | 11.620 |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY) | 3.438 | 13.540 | 3.438 | 13.540 |
| Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) | 7.543 | 5.444 | 10.377 | 7.901 |
| Özkaynak | 110.118 | 105.395 | 143.534 | 132.639 |
| **Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100** | **%42.12** | **%27.91** | **%47.24** | **%32.10** |

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | Ana Ortaklık Banka Cari Dönem | Konsolide Cari Dönem | Ana Ortaklık Banka Önceki Dönem | Konsolide Önceki Dönem |
|---|---|---|---|---|
| **ANA SERMAYE** | | | | |
| Ödenmiş Sermaye | 50.000 | 50.000 | 50.000 | 50.000 |
| Nominal Sermaye | 50.000 | 50.000 | 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 | 16.372 | 29.112 |
| Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - | - | - |
| Kâr | 6.449 | 24.549 | 36.330 | 51.059 |
| Net Dönem Kârı | 6.449 | 12.603 | 36.330 | 39.113 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | 11.946 | - | 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 (-) | 48 | 48 | 44 | 44 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 369 | 576 | 434 | 659 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **108.734** | **142.150** | **102.224** | **129.468** |
| **KATKI SERMAYE** | | | | |
| Genel Karşılıklar | 1.384 | 1.384 | 3.171 | 3.171 |
| 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** | **1.384** | **1.384** | **3.171** | **3.171** |
| **SERMAYE** | **110.118** | **143.534** | **105.395** | **132.639** |
| **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** | **110.118** | **143.534** | **105.395** | **132.639** |

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Grup, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

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 Bankaca 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 Ana Ortaklık Banka'nın 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 2013 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

### a. Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 3.183 |
| (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 | 228 |
| (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 | 28 |
| (VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| **(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)** | **3.438** |
| **(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)** | **42.981** |

## 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 Banka'nın son 3 yılına ait 2012, 2011 ve 2010 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 129.713 Bin TL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 10.377 Bin TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 10.377 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 | 54.224 | 58.377 | 94.940 | 69.180 | 15 | 10.377 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) | | | | | | **129.713** |

### 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 Banka'nın, 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.

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

| | 23.09.2013 | 24.09.2013 | 25.09.2013 | 26.09.2013 | 27.09.2013 | 30.09.2013 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **ABD Doları** | 1,9720 | 1,9856 | 1,9946 | 2,0034 | 2,0123 | 2,0342 |
| **EURO** | 2,6689 | 2,6835 | 2,6910 | 2,7049 | 2,7171 | 2,7484 |
| **GBP** | 3,1574 | 3,1802 | 3,1850 | 3,2038 | 3,2258 | 3,2665 |
| **CHF** | 2,1614 | 2,1725 | 2,1832 | 2,1942 | 2,2054 | 2,2370 |
| **JPY** | 0,0198 | 0,0200 | 0,0201 | 0,0203 | 0,0203 | 0,0206 |

Grup'un 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** | 2,0063 |
| **EURO** | 2,6770 |
| **CHF** | 2,1647 |
| **GBP** | 3,1560 |
| **JPY** | 0,0202 |

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (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. | - | 27.183 | - | 27.183 |
| Bankalar | 104 | 24.401 | 11 | 24.516 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Krediler | - | 30.587 | - | 30.587 |
| 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 | - | 81.568 | - | 81.568 |
| **Toplam Varlıklar (*)** | **104** | **163.739** | **11** | **163.854** |
| | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 214.110 | - | 214.110 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | 256 | - | 256 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | - | 112 | - | 112 |
| **Toplam Yükümlülükler (**)** | **-** | **214.478** | **-** | **214.478** |
| | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **104** | **(50.739)** | **11** | **(50.624)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **-** | **47.890** | **-** | **47.890** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 10.994 | 79.251 | - | 90.245 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 10.994 | 31.361 | - | 42.355 |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - |
| | | | | |
| **Önceki Dönem** | | | | |
| Toplam Varlıklar (*) | 54 | 396.964 | 11 | **397.029** |
| Toplam Yükümlülükler (**) | - | 1.027.047 | - | **1.027.047** |
| | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **54** | **(630.083)** | **11** | **(630.018)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **-** | **633.084** | **-** | **633.084** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 1.220.469 | - | **1.220.469** |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 587.385 | - | **587.385** |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - |

(*) 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden alım satım amaçlı türev finansal alacaklar 57 Bin TL olup döviz pozisyonu içerisine alınmamıştır (31 Aralık 2012: 6.364 Bin TL). Bu nedenle döviz pozisyonundaki aktif toplamı bilançonun yabancı para aktif toplamıyla aynı tutarda fark edecektir.

(**) 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden alım satım amaçlı türev finansal borçlar 220 Bin TL (31 Aralık 2012: 20.702 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 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 | - | - | - | - | - | 27.605 | 27.605 |
| Bankalar | 62.649 | - | - | - | - | 802 | 63.451 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 38.329 | 21.433 | 453.673 | 51.215 | 4.320 | - | 568.970 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | 160 | 160 |
| Verilen Krediler | 10.217 | 20.370 | - | - | - | - | 30.587 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 34 | 81.555 | - | - | - | 18.537 | 100.126 |
| **Toplam Varlıklar** | **111.229** | **123.358** | **453.673** | **51.215** | **4.320** | **47.104** | **790.899** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 407.478 | - | - | - | - | - | 407.478 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 5.276 | 5.276 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 183.131 | 10.394 | 20.585 | - | - | 214.110 |
| Diğer Yükümlülükler | 220 | - | - | - | - | 163.815 | 164.035 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **407.698** | **183.131** | **10.394** | **20.585** | **-** | **169.091** | **790.899** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 443.279 | 30.630 | 4.320 | - | 478.229 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (296.469) | (59.773) | - | - | - | (121.987) | (478.229) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 110.458 | - | - | - | - | - | 110.458 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (141.725) | - | (99.344) | - | - | - | (241.069) |
| **Toplam Pozisyon** | **(327.736)** | **(59.773)** | **343.935** | **30.630** | **4.320** | **(121.987)** | **(130.611)** |

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki sayfada bulunan tabloda cari dönemde faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı. 926 Bin TL tutarında maddi duran varlıkları 576 Bin TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları 7.115 Bin TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi 5.055 Bin TL tutarında hizmet sözleşmeleri gelir tahakkukları 1.713 Bin TL tutarında grup içi alacakları ve 3.152 Bin TL tutarında diğer aktifleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 142.774 Bin TL tutarındaki özkaynakları 18.530 Bin TL karşılıkları ve 2.511 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 | - | - | - | - | - | 179.496 | 179.496 |
| Bankalar | 192.842 | - | - | - | - | 2.991 | 195.833 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2.024 | 931.547 | 422.110 | 64.134 | 348 | - | 1.420.163 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 8.954 | 17.933 | - | - | - | - | 26.887 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | 71.488 | - | - | - | 40.594 | 112.082 |
| **Toplam Varlıklar** | **203.820** | **1.020.968** | **422.110** | **64.134** | **348** | **223.081** | **1.934.461** |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 718.875 | - | - | - | - | - | 718.875 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 474 | 474 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 178.288 | 821.465 | - | 26.953 | - | - | 1.026.706 |
| Diğer Yükümlülükler | 20.702 | - | - | - | - | 167.704 | 188.406 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **917.865** | **821.465** | **-** | **26.953** | **-** | **168.178** | **1.934.461** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | 199.503 | 422.110 | 37.181 | 348 | 54.903 | 714.045 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (714.045) | - | - | - | - | - | (714.045) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 734.613 | 1.081.054 | - | - | - | - | 1.815.667 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (734.247) | (2.025.089) | (65.782) | - | - | - | (2.825.118) |
| **Toplam Pozisyon** | **(713.679)** | **(744.532)** | **356.328** | **37.181** | **348** | **54.903** | **(1.009.451)** |

Önceki dönemde faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 928 Bin TL tutarında maddi duran varlıkları 659 Bin TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları 8.531 Bin TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi 4.702 Bin TL tutarında hizmet sözleşmeleri gelir tahakkukları 23.289 Bin TL tutarında grup içi alacakları, 1.044 Bin TL tutarındaki kısmını ileri valörlü taahhüt işlemleri reeskontları ve 1.441 Bin TL tutarında diğer aktifleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 130.171 Bin TL tutarındaki özkaynakları 32.863 Bin TL karşılıkları ve 4.670 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 | - | 4,20 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 8,56 |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | 2,86 | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 5,90 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 0,60 | - | - |

| Önceki Dönem | EURO % | ABD Doları % | YEN % | TL % |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu,Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | - | 0,07 | - | 0,12 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 6,37 |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | 3,02 | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 5,51 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 0,50 | - | - |

### 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 | - | %0.00 |
| 2. TRY | (-) 400 baz puan | - | %0.00 |
| 3. ABD Doları | (+) 200 baz puan | 1.203 | %1,09 |
| 4. ABD Doları | (-) 200 baz puan | (1.251) | %(1,14) |
| **Toplam (Negatif Şoklar İçin)** | | **(1.251)** | **%(1,14)** |
| **Toplam (Pozitif Şoklar İçin)** | | **1.203** | **%1,09** |

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### d. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 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. Grup, 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. Ana Ortaklık Banka, 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 | Dağıtıla-mayan (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler. K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası | 6.856 | 20.749 | - | - | - | - | - | 27.605 |
| Bankalar | 802 | 62.649 | - | - | - | - | - | 63.451 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 3.001 | 10.480 | 331.306 | 210.865 | 13.318 | - | 568.970 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 160 | - | - | - | - | - | - | 160 |
| Verilen Krediler | - | - | - | 10.216 | 20.371 | - | - | 30.587 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 21 | 5.348 | 82.340 | 1.480 | - | - | 10.937 | 100.126 |
| **Toplam Varlıklar** | **7.839** | **91.747** | **92.820** | **343.002** | **231.236** | **13.318** | **10.937** | **790.899** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | - | 183.131 | 10.394 | 20.585 | - | - | 214.110 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 407.478 | - | - | - | - | - | 407.478 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 5.227 | 49 | - | - | - | - | - | 5.276 |
| Diğer Yükümlülükler | 329 | 2.183 | 964 | 10.163 | 5.740 | - | 144.656 | 164.035 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **5.556** | **409.710** | **184.095** | **20.557** | **26.325** | **-** | **144.656** | **790.899** |
| **Likidite Açığı** | **2.283** | **(317.963)** | **(91.275)** | **322.445** | **204.911** | **13.318** | **(133.719)** | **-** |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 124.332 | 280.714 | 102.456 | 1.080.581 | 302.839 | 32.370 | 11.169 | 1.934.461 |
| Toplam Yükümlülükler | 1.627 | 899.707 | 856.415 | 10.394 | 32.450 | - | 133.868 | 1.934.461 |
| **Likidite Açığı** | **122.705** | **(618.993)** | **(753.959)** | **1.070.187** | **270.389** | **32.370** | **(122.699)** | **-** |

(*) 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

Grup'un 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır)

### c. Kredi Riski Azaltım Teknikleri

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla uygulanmış kredi riski azaltım teknikleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### d. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları

Risk Yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar: Sermaye Yeterliliği İçsel Değerlendirme süreci kapsamında Ana Ortaklık Banka için 2012 yılı sonu itibarıyla 2013-2014-2015 yıllarına ait üç yıllık stratejik plan oluşturulmuş olup, söz konusu stratejik planın etkileri sermaye yeterliliği, likidite riski, faiz oranı riski, kredi riski ve operasyonel riskler dikkate alınarak ve ayrıca ikinci yapısal bloktaki riskleri de içerecek sekilde değerlendirme yapılarak analiz raporu oluşturulmuş ve bu rapor Yönetim Kurulu tarafından 26 Temmuz 2013 tarihinde onaylanarak kabul edilmiştir. Grup'un risk yönetim politikası, risk yönetimi ilkelerine ve bankanın temel politikalarına uygun olarak yazılı hale getirilmiştir. Risk yönetimine ilişkin bu yazılı politikalar yönetim kurulu tarafından onaylanmış olup Grup'un hedeflerine stratejilerine ve hacmine uygun olarak hazırlanmıştır.

Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu: Grup 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 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 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:

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | - | - | - | - |
| TCMB | 422 | 27.183 | 67.259 | 112.237 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **422** | **27.183** | **67.259** | **112.237** |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Tutar | 422 | 6.434 | 67.259 | 30.773 |
| Vadeli Serbest Tutar | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 20.749 | - | 81.464 |
| **Toplam** | **422** | **27.183** | **67.259** | **112.237** |

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğde belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Zorunlu karşılıklar TCMB'de Türk Lirası. ABD ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre % 5 ile % 11,5 aralığında (31 Aralık 2012: % 5 ile % 11 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre % 6 ile % 13 aralığındadır (31 Aralık 2012: % 6 ile % 11 aralığında).

TCMB tarafından Türk Parası ve Yabancı Para zorunlu karşılıklarına faiz verilmemektedir.

#### 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. | 44.504 | - | 126.457 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **44.504** | **-** | **126.457** | **-** |

**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 | 415.891 | - | 715.711 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **415.891** | **-** | **715.711** | **-** |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | - | - | - | 6.364 |
| Swap İşlemleri | - | 57 | - | - |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **57** | **-** | **6.364** |

**c. Bankalara ilişkin bilgiler:**

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 342 | 1 | 314 | - |
| Yurtdışı | 38.593 | 24.515 | 32.403 | 163.116 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **38.935** | **24.516** | **32.717** | **163.116** |

**d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

Grup'un 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla borsaya kote olmayan hisse senetleri 160 Bin TL (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır) olup bu tutarın tamamı satılmaya hazır finansal varlıklar hesabı içinde takip edilmektedir.

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Nakdi** | **Gayrinakdi** | **Nakdi** | **Gayrinakdi** |
| **Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler** | - | - | - | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| **Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler(*)** | **62.597** | - | **192.837** | - |
| **Banka Mensuplarına Verilen Krediler (**)** | **531** | - | **27** | - |
| **Toplam** | **63.128** | - | **192.864** | - |

(*) 62.597 Bin TL (31 Aralık 2012: 192.837 Bin TL) tutarındaki Merrill Lynch International Bank Dublin ile yapılan plasman işlemini içermekte olup bankalar kalemi altında raporlanmaktadır.

(**) 531 Bin TL (31 Aralık 2012: 27 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** | **30.587** | - | - | - | - | - |
| İskonto ve İştira Senetleri | - | - | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | - | - | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | 30.587 | - | - | - | - | - |
| **İhtisas Kredileri** | - | - | - | - | - | - |
| **Diğer Alacaklar** | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **30.587** | - | - | - | - | - |

## 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** | **30.587** | - | - | - |
| İhtisas Dışı Krediler | 30.587 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |

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

Grup'un 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 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 2013 ve 31 Aralık 2012 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 | 30.587 | - | 30.587 |
| Yakın İzlemedeki Krediler | - | - | - |
| Takipteki Krediler | - | - | - |
| Özel Karşılık (-) | - | - | - |
| **Toplam** | **30.587** | **-** | **30.587** |

| **Önceki Dönem** | **Kurumsal Krediler** | **Tüketici Kredileri** | **Toplam** |
|---|---|---|---|
| Standart Nitelikli Krediler | 26.887 | - | 26.887 |
| Yakın İzlemedeki Krediler | - | - | - |
| Takipteki Krediler | - | - | - |
| Özel Karşılık (-) | - | - | - |
| **Toplam** | **26.887** | **-** | **26.887** |

7. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Kamu | - | - |
| Özel | 30.587 | 26.887 |
| **Toplam** | **30.587** | **26.887** |

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 30.587 | 26.887 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **30.587** | **26.887** |

9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

   Grup'un 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır.

10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

    Grup'un 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılığı bulunmamaktadır.

11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

    Grup'un 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla donuk alacakları bulunmamaktadır.

**f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:**

Grup'un 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

**g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):**

Grup'un 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 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 | 2.000 |
| Sermaye Düzeltmesi Farkları | 3.058 |
| Yasal Yedekler | 2.397 |
| Olağanüstü Yedekler | 23.124 |
| Kar / Zarar | 6.154 |
| Geçmiş Yıllar K/Z'ı | - |
| Net Dönem Karı | 6.154 |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 207 |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **36.526** |
| **Katkı Sermaye** | **-** |
| **Sermaye** | **36.526** |
| **Net Kullanılabilir Özkaynak** | **36.526** |

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:

   Grup'un 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 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 2013 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 43.019 | 36.733 | 394 | 1.281 | - | 6.154 | 10.209 | - |

(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 | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **3.111** | **3.111** |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | 99.99 | 99.99 |

(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 | 3.111 | 3.111 |
| **Toplam** | **3.111** | **3.111** |

(iii) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Grup'un 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Grup'un 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Grup'un 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

### k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Grup'un 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

### l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (Net):

Grup'un 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

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

Grup'un 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

### n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup'un 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi varlığı 7.115 Bin TL'dir (31 Aralık 2012: 8.531 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. Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden ve cari dönem zararı üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 7.115 Bin TL net ertelenmiş vergi aktifi olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2012: 8.531 Bin TL).

| | Birikmiş geçici farklar | | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) | |
|---|---|---|---|---|
| | 30 Eylül 2013 | 31 Aralık 2012 | 30 Eylül 2013 | 31 Aralık 2012 |
| - Çalışan hakları karşılığı | 16.402 | 15.453 | 3.281 | 3.091 |
| - Finansal enstrümanların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar | 144 | 25.537 | 29 | 5.107 |
| - Diğer gider karşılıkları | 692 | 1.996 | 138 | 399 |
| - Kazanılmamış gelirler | 227 | - | 44 | - |
| - Mali zarar | 18.399 | - | 3.681 | - |
| **Ertelenmiş vergi varlığı** | | | **7.173** | **8.597** |
| - Maddi duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar | 290 | 331 | 58 | 66 |
| **Ertelenmiş vergi borcu** | | | **58** | **66** |
| **Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) net** | | | **7.115** | **8.531** |

### o. Diğer aktiflere ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla bilançonun 91.255 Bin TL (31 Aralık 2012: 101.964 Bin TL) olan diğer aktifler kaleminin 81.555 Bin TL (31 Aralık 2012: 71.488 Bin TL) tutarındaki kısmını BİST'de işlem yapmak üzere verilen nakdi teminat ve 5.055 Bin TL (31 Aralık 2012: 4.702 Bin TL) tutarındaki kısmını hizmet sözleşmeleri gelir tahakkukları 1.713 Bin TL (31 Aralık 2012: 23.322 Bin TL) tutarındaki kısmını Grup içi alacaklar 34 Bin TL (31 Aralık 2012: 1.044 Bin TL) tutarındaki kısmını ileri valörlü taahhüt işlemleri reeskontları ve 2.898 bin TL (31 Aralık 2012: 1.408 Bin TL) tutarındaki kısmını diğer aktifler oluşturmaktadır.

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### a. Mevduata ilişkin bilgiler:

Grup. yatırım bankası statüsünde olması sebebiyle, mevduat toplama yetkisine sahip değildir. Banka'nın 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 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 | - | 159 | - | - |
| Swap İşlemleri | - | 61 | - | 20.702 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **220** | **-** | **20.702** |

#### 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 | - | 214.110 | - | 1.026.706 |
| **Toplam** | **-** | **214.110** | **-** | **1.026.706** |

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | - | 183.130 | - | 999.752 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 30.980 | - | 26.954 |
| **Toplam** | **-** | **214.110** | **-** | **1.026.706** |

## 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** | **407.478** | - | **718.875** | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 407.478 | - | 718.875 | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| **Yurtdışı İşlemlerden** | - | - | - | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **407.478** | - | **718.875** | - |

### 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:

Grup'un 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

### f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Grup'un 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

### g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 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 | 305 | 267 |
| 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 | 1.079 | 2.904 |
| **Toplam** | **1.384** | **3.171** |

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:

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

**h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)**

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 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır.

3. Grup'un 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 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 | 15.904 | 14.927 |
| Kullanılmamış izin karşılığı | 437 | 490 |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 61 | 36 |
| **Toplam** | **16.402** | **15.453** |

Kısa vadeli çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler ve ayrılan karşılıklar tutarı 16.402 Bin TL (31 Aralık 2012: 15.453 Bin TL)'dir. Bu tutar; personele ödenecek prim karşılıkları 15.904 Bin TL (31 Aralık 2012: 14.927 Bin TL), kullanılmamış izin karşılığı 437 Bin TL (31 Aralık 2012: 490 Bin TL) ve kıdem tazminatı karşılığı 61 Bin TL (31 Aralık 2012: 36 Bin TL)'den oluşmaktadır.

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 (%) | 1,42 | 3,00 |
| Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%) | 85,84 | 85,85 |

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 ayarlanmakta olup, 1 Temmuz 2013 tarihinden itibaren geçerli olan 3.254'dür (1 Ocak 2013: 3.129 TL).

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| 1 Ocak itibarıyla | 36 | 20 |
| Aktüeryal (kayıp)/kazanç(*) | - | - |
| Dönem içinde ödenen/kapatılan | - | - |
| Dönem içinde ilave | 25 | 16 |
| **Toplam** | **61** | **36** |

(*) 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.

Grup, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 437 Bin TL (31 Aralık 2012: 490 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 2013 ve 31 Aralık 2012 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 2013 tarihi itibarıyla diğer karşılıkları 744 Bin TL (31 Aralık 2012: 14.239 Bin TL) olup, bu tutarın 271 Bin TL (31 Aralık 2012: 1.277 Bin TL)'si Merrill Lynch Grup giderlerine ilişkin ayrılmış olan karşılıklardan, 405 Bin TL'si (31 Aralık 2012: 719 Bin TL) diğer grup dışı tedarikçilere olan borç ve gider karşılıklarından ve 16 Bin TL (31 Aralık 2012: 12.243 Bin TL) tutarındaki kısmı ileri valörlü taahhüt işlemleri reeskontlarından oluşmaktadır.

## 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'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla biten ilk dokuz aylık ara dönemi 18.399 Bin TL mali zarar ile sonuçlandırmış olup ilgili dönem itibarıyla kurumlar vergisi borcu bulunmamakta olup Grup'un kurumlar vergisi borcu bağlı ortaklığa aittir (31 Aralık 2012: 3.380 Bin TL).

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 616 | 3.380 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 51 | 74 |
| BSMV | 405 | 407 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 232 | 335 |
| Diğer (*) | 1.071 | 377 |
| **Toplam** | **2.375** | **4.573** |

(*) Diğer kaleminin 996 Bin TL tutarındaki kısmı ödenecek gelir vergisi (31 Aralık 2012: 331 Bin TL), 53 Bin TL tutarındaki kısmı ödenecek müşteri stopajlarından (31 Aralık 2012: 37 Bin TL) ve 22 Bin TL tutarındaki kısmı ödenecek damga vergisinden (31 Aralık 2012: 9 Bin TL) Bin TL oluşmaktadır.

(iii) Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 50 | 43 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 75 | 45 |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 4 | 3 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 7 | 6 |
| **Toplam** | **136** | **97** |

2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Grup'un 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 58 Bin TL (31 Aralık 2012: 66 Bin TL) ertelenmiş vergi borcu ve 7.173 Bin TL (31 Aralık 2012: 8.597 Bin TL) ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 7.115 Bin TL (31 Aralık 2012: 8.531 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 2013 ve 31 Aralık 2012 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 2013 ve 31 Aralık 2012 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 2012: 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 2013 ve 31 Aralık 2012 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 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla hisse senetlerine tanınan imtiyazları bulunmamaktadır.

7. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

   Grup'un 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

8. Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin bilgiler:

   Grup, 2012 yılı kârı olan 39.113 Bin TL' nin 1.816 Bin TL tutarındaki kısmını yasal yedek akçelere 37.297 Bin TL tutarındaki kısmını olağanüstü yedek akçelere aktarmıştır.

### l. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Grup'un 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla azınlık payları bulunmamaktadır.

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### III. Konsolide 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(*) | **647** | - | **357** | - |
| Kısa Vadeli Kredilerden | - | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 647 | - | 357 | - |
| 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 | 450 | - | 4.966 | - |
| Yurtdışı Bankalardan | 1.253 | 15 | 1.828 | 53 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.703** | **15** | **6.794** | **53** |

3. Menkul Değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 44.403 | - | 84.361 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **44.403** | **-** | **84.361** | **-** |

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

Grup'un 30 Eylül 2013 ve 30 Eylül 2012 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 | 1 | - | 57 | 1 |
| Yurtdışı Bankalara | - | 1.691 | - | 2.834 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1** | **1.691** | **57** | **2.835** |

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

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

   Grup'un 30 Eylül 2013 ve 30 Eylül 2012 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklara verdiği faiz giderleri bulunmamaktadır.

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

   Grup'un 30 Eylül 2013 ve 30 Eylül 2012 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verdiği faiz giderleri bulunmamaktadır.

**c. Temettü gelirleri :**

Grup'un 30 Eylül 2013 ve 30 Eylül 2012 tarihleri itibarıyla temettü geliri bulunmamaktadır.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kâr** | **245.097** | **501.925** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | 41.518 | 38.429 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 112.103 | 172.390 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr | 91.476 | 291.106 |
| **Zarar (-)** | **258.149** | **532.778** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 39.650 | 37.778 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 107.809 | 205.061 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 110.690 | 289.939 |

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

**e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Grup'un diğer faaliyet gelirleri 29.634 Bin TL (30 Eylül 2012: 34.248 Bin TL)'dir. Diğer faaliyet gelirlerinin 2.235 Bin TL (30 Eylül 2012: 2.090 Bin TL) tutarındaki kısmı 2012 dönemine ait konusu kalmayan karşılıkların kapatılmasından 27.079 Bin TL (30 Eylül 2012: 32.104 Bin TL) tutarındaki kısmı Banka ile Merrill Lynch Grup şirketleri arasında yapılmış olan hizmet anlaşmaları ve diğer alacakları gereği oluşan 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 | - | 2.603 |
| 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** | **-** | **2.603** |

### g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 27.195 | 24.688 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 25 | 15 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 308 | 300 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 279 | 190 |
| 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 | 13.251 | 12.644 |
| Vergi. resim ve harç giderleri | 4.333 | 6.904 |
| Grup içi Giderler | 1.523 | 2.784 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 1.599 | 1.267 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 618 | 626 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 109 | 109 |
| Diğer Giderler | 5.069 | 954 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer | 925 | 724 |
| **Toplam** | **41.983** | **38.561** |

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

Grup'un, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı 15.679 Bin TL (30 Eylül 2012: 36.700 Bin TL kar)'dir. Grup'un, 30 Eylül 2013 ve 30 Eylül 2012 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 2013 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 1.660 Bin TL'dir (30 Eylül 2012: 11.371 Bin TL).

2. Geçici farkların kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 1.416 Bin TL'dir (30 Eylül 2012: 3.014 Bin TL ertelenmiş vergi geliri).

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

   Grup'un cari dönemde, cari dönem ve önceki dönemlerden devreden mali zararlar itibarıyla gelir tablosuna yansıttığı ertelenmiş vergi geliri 3.681 Bin TL'dir (30 Eylül 2012: Bulunmamaktadır).

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

| | Cari Dönem |
|---|---|
| Vergi öncesi kâr/zarar | 15.679 |
| Temettü geliri (-) | - |
| Genel karşılık iptal gelirleri | (1.996) |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler | 298 |
| Diğer | 1.399 |
| **Toplam** | **15.380** |
| Vergi Oranı | %20 |
| **Cari yıl vergi gideri** | **3.076** |

### 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) | 28.595 | 63.337 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı. Net | 1.868 | 651 |
| Türev İşlemlerden Kâr / (Zarar), Net | 4.294 | (32.671) |
| Kambiyo İşlemleri Kârı / (Zararı), Net | (19.214) | 1.167 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 29.634 | 34.248 |

2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi ve daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı bulunmamaktadır (30 Eylül 2012: Bulunmamaktadır).

3. Bu konsolide finansal tablolarda azınlık paylarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır (30 Eylül 2012: Bulunmamaktadır).

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

**j. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerine ilişkin açıklamalar:**

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

## IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

**a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:**

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

   Grup'un 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 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. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan 130.437 Bin TL (31 Aralık 2012: 989.131 Bin TL) tutarındaki taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

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

   Grup'un 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi kredileri bulunmamaktadır.

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

   Grup'un kesin teminatları, geçici teminatları, kefalaetler ve benzeri işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

   (iii) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

   Grup'un gayrınakdi kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: 15 Bin TL'dir).

**b. Koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilgili bilgiler:**

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılmış bulunan davaların toplam tutarı 58 Bin TL (31 Aralık 2012: 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 | - | - | - | - | 221.141 | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | 69.366 | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | 14.629 | - |

(*) Banka'nın dahil olduğu risk grubu şirketleri ile yapılan hizmet sözleşmeleri gereği oluşan cari dönemde tahsil edilmemiş bulunan 5.055 Bin TL tutarındaki tahakkukları. 1.714 Bin TL tutarındaki grup içi diğer alacaklarını ve 62.597 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:

| 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 | - | - | - | - | 37.699 | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | 255.904 | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | 14.091 | - |

(*) Banka'nın dahil olduğu risk grubu şirketleri ile yapılan hizmet sözleşmeleri gereği oluşan cari dönemde tahsil edilmemiş bulunan 4.217 Bin TL tutarındaki tahakkukları. 9.840 Bin TL tutarındaki grup içi diğer alacaklarını ve 241.847 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, Banka ilgili elemanları tarafından verilen yatırım bankacılığı konusundaki hizmetler ile ilgili olarak gerçekleşen işlemler üzerinden hizmet geliri hesaplanmasını ve nakit olarak ödenmesini kapsamaktadır. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan 3.654 Bin TL (30 Eylül 2012: 5.438 Bin TL tutarındaki hizmet gelirinin 7 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)**

Ana Ortaklık Banka ve Bağlı Ortaklık'ın Merrill Lynch International ile 1 Ocak 2012'den geçerli olmak üzere imzaladıkları Araştırma ve Geliştirme çalışmalarına ilişkin bilgilerin paylaşılmasına ilişkin anlaşma Grup ilgili elemanları tarafından hazırlanan araştırma bilgilerinin sunulmasını kapsamakta olup bu hizmetlerle ilgili olarak aylık belirlenen tutarlarda hizmet geliri hesaplanmasını ve nakit olarak ödenmesini kapsamaktadır. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan 2.373 Bin TL (30 Eylül 2012: 2.350 Bin TL) tutarındaki hizmet gelirinin 718 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 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan 13.092 Bin TL (30 Eylül 2012: 13.898 Bin TL) tutarındaki hizmet gelirinin tamamı nakden tahsil edilmemiş olup, tahsil edilmeyen 4.139 Bin TL tutarındaki kısım, "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 ile imzalanmış olan ve 1 Mayıs 2011 ve 1 Temmuz 2011 tarihleri itibarıyla geçerli olan Kurumsal Bankacılık hizmetleri kapsamında danışmanlık hizmeti ve piyasa bilgilerinin sunulmasını içeren hizmet sözleşmeleri gereği 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan 3.213 Bin TL (30 Eylül 2012: 2.141 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 2013 tarihi itibarıyla bu işlemlere ilişkin aracılık komisyon geliri 2.084 Bin TL (31 Aralık 2012: 4.358 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 11.827 Bin TL'dir (30 Eylül 2012: 7.830 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 4.458 Bin TL olup (30 Eylül 2012: 7.793 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 geliri 289 Bin TL (30 Eylül 2012: 486 Bin TL) olup "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içinde izlenmektedir. Nakden tahsil edilmemiş olan 191 Bin TL tutarındaki kısım "Diğer Aktifler" içerisinde takip edilmektedir.

Bağlı Ortaklık Merrill Lynch Menkul'ün Merrill Lynch International Dublin nezdinde bulundurduğu vadeli mevduattan 1.253 Bin TL'lik (30 Eylül 2012: 1.828 Bin TL) faiz geliri bulunmaktadır.

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Grup'un 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla dahil olduğu risk grubuna ait mevduatı bulunmamaktadır.

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

1. Cari Dönem:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G. Nakdi | Nakdi | G. Nakdi | Nakdi | G. Nakdi(*) |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | 3.651.654 |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | 221.090 |
| Toplam Kâr/Zarar | - | - | - | - | - | 5.490 |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |

(*) 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Grup'un dahil olduğu risk grubu şirketlerinden Merrill Lynch International Bank London ile 125.222 Bin TL değerinde döviz alım-satım ve arbitraj işlemleri ve Merrill Lynch International Bank Dublin ile 95.868 Bin TL değerinde para swap işlemi bulunmaktadır.

2. Önceki Dönem:

| Grup'un 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 | - | - | - | - | - | 2.127.528 |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | 3.651.654 |
| Toplam Kâr/Zarar | - | - | - | - | - | (40.279) |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |

(*) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Grup'un dahil olduğu risk grubu şirketlerinden Merrill Lynch International Bank London ile 3.574.495 Bin TL değerinde para swap işlemi ve Merrill Lynch International Bank Dublin ile 77.159 Bin TL değerinde para swap işlemi bulunmaktadır.

**d. Grup'un'nın dahil olduğu risk grubuna borçlar:**

Grup'un 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubuna borçları 219.365 Bin TL (31 Aralık 2012: 1.028.078 Bin TL) olup 214.110 Bin TL (31 Aralık 2012: 1.026.706 Bin TL) tutarındaki kısmı kullanılan kredilerden oluşmaktadır. Risk grubu şirketleri dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Merrill Lynch International Bank Dublin | 214.110 | 1.026.706 |
| Merrill Lynch International Incorporated | 4.893 | 636 |
| ML International Incorporated & Merrill Lynch & Co.. Inc. | 362 | 736 |
| **Toplam** | **219.365** | **1.028.078** |

(*) Grup 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullanmış olduğu kredilere ilişkin 1.692 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 Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

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

2. Banka'nın 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 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 6.026 Bin TL (30 Eylül 2012: 6.819 Bin TL) olup, yıllık brüt ücretler ile diğer ödemeler ve yol yemek yardımları, sağlık ve hayat sigortaları ile araba giderlerini içeren diğer menfaatler toplamından oluşmaktadır.

## VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bank of America Corporation (BAC) Grubu'nun 1 Ekim 2013 tarihinde gerçekleştirilen yeniden yapılandırma işlemlerine, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından verilen izin neticesinde Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklık yapısında değişmiş olup Ana Ortaklık Banka'nın ortaklık yapısı aşağıdaki şekildedir:

| Hissedarların Adı | Ödenmiş Sermaye | % |
|---|---|---|
| Bank of America Gloabl Holdings. LP | 49,999,996 | 99,999992 |
| Merrill Lynch International Incorporated | 0,001 | 0,000002 |
| Merrill Lynch Group Holdings I. L.L.C | 0,001 | 0,000002 |
| Merrill Lynch Group Holdings II. L.L.C | 0,001 | 0,000002 |
| Merrill Lynch Group Holdings III. L.L.C | 0,001 | 0,000002 |

Aynı yapılandırma işlemlerine bağlı olarak.1 Ekim 2013 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın Bağlı Ortaklığı Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.'nin hissedarlık yapısında gerçekleştirilen değişiklikler neticesinde Merrill Lynch Group Inc.'in Grup'un Bağlı Ortaklığında herhangi bir payı kalmamış olup Merrill Lynch International Incorporated %0,0025 oranında pay ile Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.'nin yeni hissedarı olmuştur.

## ALTINCI BÖLÜM

## DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Grup'un Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar bulunmamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara 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, 25 Kasım 2013 tarihli 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.

……..