

**MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE  
DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**



## BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklığının 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

### *Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:*

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

### *Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:*

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



**Bağımsız Denetçi Görüşü:**

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklığının 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Zeynep Uras, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 10 Mart 2014

**MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

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

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

10 Mart 2014

 Elif Bilgi Zapparoli Yönetim Kurulu Başkanı	 Hüseyin Keleşoğlu Genel Müdür	 Müge Tarımcı Genel Müdür Yardımcısı	 Tuğba Ersoylu Finans Müdürü
 Michael Joseph Clarke D'Souza Denetim Komitesi Başkanı	 Dimos Tsoukalas Denetim Komitesi Üyesi		

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:  
Ad-Soyad/Unvan: Tuğba Ersoylu/Finans Müdürü

Tel No : (212) 319 96 27

Fax No: (212) 319 95 11

**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 Ana Ortaklık 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 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
VII.	Konsolide kar dağıtım tablosu	15

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM****MUHASEBE POLİTİKALARI**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	16
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	17-18
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	18-19
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	19
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	19-21
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
X.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22-23
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle 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 bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXVII.	Sınıflandırmalar	27

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar .....	28-31
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar .....	31-37
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar .....	38-39
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar .....	40
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar .....	40-41
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar .....	42-45
VII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar .....	45-47
VIII.	Konsolide finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar .....	48-49
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar .....	49

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	50-58
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	58-63
III.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	64-68
IV.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	68-71
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	71
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	72
VII.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar .....	73-76
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	76

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

I.	Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar .....	77
----	---	----

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar .....	77
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar .....	77

# MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

## 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

#### II. 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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi tarihsel değerleriyle beheri 1 TL itibari değerinde 50 milyon adet hisseye ayrılmış olup 50 milyon TL'dir. Ana Ortaklık Banka, Bank of America Global Holdings, LP şirketleri arasında yer almaktadır.

Hissedarların Adı	Cari Dönem 31 Aralık 2013	
	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

  

Hissedarların Adı	Önceki Dönem 31 Aralık 2012	
	Ödenmiş Sermaye	%
Merrill Lynch European Asset Holdings Inc.	49.999,996	99,999992
Merrill Lynch Group Inc.	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

## MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

#### GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın

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

sonuçlarını doğuran,

1. Merrill Lynch European Asset Holdings Inc.'in Banka'daki doğrudan payının %99,999992'den %0'a düşmesine
2. Bank of America Global Holdings, LP'nin Banka'da %99,999992 oranında doğrudan pay sahibi olmasına

izin verilmiştir ve bu değişiklik sonrası 1 Ekim 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ortaklık yapısı değişmiştir.



## MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 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 Keleşoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Lisans (ODTÜ, Ekonomi) Yüksek Lisans (Bilkent Üniversitesi, Ekonomi John Hopkins University, Economics)	18
	Dimosthenis 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 Keleşoğlu	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 Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

## MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**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:

- 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 sektöründe ihraç edilen uzun ve kısa vadeli para ve sermaye piyasası araçlarının alım ve satımını yapmak.
  - Alım/satımı kesin olarak taahhüt edilen menkul kıymetlerden, satışa arz edilme dönemi bitiminden sonra 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

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**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 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.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Grup'un çalışan sayısı 57 (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.

**MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**

**31 ARALIK 2013 VE 31 ARALIK 2012 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

**İKİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 31 Aralık 2013			Önceki Dönem 31 Aralık 2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	<b>(I-a)</b>	<b>11.572</b>	<b>29.908</b>	<b>41.480</b>	<b>67.259</b>	<b>112.237</b>	<b>179.496</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	<b>(I-b)</b>	<b>96.551</b>	<b>283</b>	<b>96.834</b>	<b>1.413.799</b>	<b>6.364</b>	<b>1.420.163</b>
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		96.551	283	96.834	1.413.799	6.364	1.420.163
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		96.551	-	96.551	1.313.823	-	1.313.823
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	283	283	-	6.364	6.364
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	99.976	-	99.976
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar 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		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	<b>(I-c)</b>	<b>39.761</b>	<b>80.673</b>	<b>120.434</b>	<b>32.717</b>	<b>163.116</b>	<b>195.833</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 BİST Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-d)</b>	<b>160</b>	-	<b>160</b>	-	-	-
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		160	-	160	-	-	-
<b>VI. KREDİLER</b>	<b>(I-e)</b>	-	<b>32.050</b>	<b>32.050</b>	-	<b>26.887</b>	<b>26.887</b>
6.1 Krediler ve Alacaklar		-	32.050	32.050	-	26.887	26.887
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		-	32.050	32.050	-	26.887	26.887
6.2 Takipteki Krediler		-	-	-	-	-	-
6.3 Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	<b>(I-f)</b>	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	<b>(I-g)</b>	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-h)</b>	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	<b>(I-i)</b>	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	<b>(I-j)</b>	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	<b>(I-k)</b>	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>923</b>	-	<b>923</b>	<b>928</b>	-	<b>928</b>
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>531</b>	-	<b>531</b>	<b>659</b>	-	<b>659</b>
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		531	-	531	659	-	659
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>	<b>(I-n)</b>	<b>8.726</b>	-	<b>8.726</b>	<b>8.531</b>	-	<b>8.531</b>
17.1 Cari Vergi Varlığı		365	-	365	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		8.361	-	8.361	8.531	-	8.531
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>(I-o)</b>	<b>14.107</b>	<b>85.583</b>	<b>99.690</b>	<b>7.175</b>	<b>94.789</b>	<b>101.964</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>172.331</b>	<b>228.497</b>	<b>400.828</b>	<b>1.531.068</b>	<b>403.393</b>	<b>1.934.461</b>

Sayfa 15 ile 77 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**

**31 ARALIK 2013 VE 31 ARALIK 2012 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

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

PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	Cari Dönem 31 Aralık 2013			Önceki Dönem 31 Aralık 2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	<b>(II-a)</b>	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>(II-b)</b>	-	42	42	-	20.702	20.702
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	<b>(II-c)</b>	-	224.750	224.750	-	1.026.706	1.026.706
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	<b>(II-d)</b>	-	-	-	718.875	-	718.875
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	718.875	-	718.875
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>VI. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		5.063	139	5.202	248	226	474
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	<b>(II-e)</b>	-	-	-	-	-	-
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)</b>	<b>(II-f)</b>	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>(II-g)</b>	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	<b>(II-h)</b>	26.553	115	26.668	32.748	115	32.863
12.1 Genel Karşılıklar		1.996	-	1.996	3.171	-	3.171
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		23.524	-	23.524	15.453	-	15.453
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		1.033	115	1.148	14.124	115	14.239
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	<b>(II-i)</b>	2.947	-	2.947	4.670	-	4.670
13.1 Cari Vergi Borcu		2.947	-	2.947	4.670	-	4.670
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>(II-k)</b>	141.219	-	141.219	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 Olağüstü Yedekler		63.192	-	63.192	25.895	-	25.895
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		22.994	-	22.994	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		11.048	-	11.048	39.113	-	39.113
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>175.782</b>	<b>225.046</b>	<b>400.828</b>	<b>886.712</b>	<b>1.047.749</b>	<b>1.934.461</b>

Sayfa 15 ile 77 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

## 31 ARALIK 2013 VE 31 ARALIK 2012 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE GELİR TABLOLARI

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

### II. KONSOLİDE GELİR TABLOLARI

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	1 Ocak - 31 Aralık 2013	1 Ocak - 31 Aralık 2012
<b>I. GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>			
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(III-a)</b>	<b>57.481</b>	<b>121.038</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		1.030	565
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		2.449	7.252
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	864
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		51.816	109.604
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		51.816	109.604
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		2.186	2.753
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>(III-b)</b>	<b>(24.458)</b>	<b>(40.402)</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(2.074)	(4.266)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(22.384)	(36.136)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>33.023</b>	<b>80.636</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>16.196</b>	<b>14.153</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		18.495	15.859
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2 Diğer		18.495	15.859
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(2.299)	(1.706)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		(69)	(60)
4.2.2 Diğer		(2.230)	(1.646)
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>(III-c)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)</b>	<b>(III-d)</b>	<b>(17.917)</b>	<b>(36.515)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(1.881)	6.637
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		5.895	(45.369)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(21.931)	2.217
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(III-e)</b>	<b>42.294</b>	<b>39.674</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>73.596</b>	<b>97.948</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>(III-f)</b>	<b>-</b>	<b>(2.259)</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(III-g)</b>	<b>(59.686)</b>	<b>(45.632)</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>13.910</b>	<b>50.057</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	<b>(III-h)</b>	<b>13.910</b>	<b>50.057</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>(III-i)</b>	<b>(2.862)</b>	<b>(10.944)</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(2.691)	(14.807)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(171)	3.863
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV-XVI)</b>		<b>11.048</b>	<b>39.113</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX-XXI)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>		<b>11.048</b>	<b>39.113</b>
Hisse Başına Kâr/Zarar		<b>0,2210</b>	<b>0,7823</b>

**MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**

**31 ARALIK 2013 VE 31 ARALIK 2012 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU**

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

**III. KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU**

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 31 Aralık 2013			Önceki Dönem 31 Aralık 2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>117.195</b>	<b>139.159</b>	<b>256.354</b>	<b>2.832.931</b>	<b>1.807.854</b>	<b>4.640.785</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	<b>(IV-a)</b>	-	-	-	-	-	-
1.1. Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1. Devlet ihale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>		-	<b>21.770</b>	<b>21.770</b>	<b>989.131</b>	-	<b>989.131</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	21.770	21.770	989.131	-	989.131
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	989.131	-	989.131
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	21.770	21.770	-	-	-
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>117.195</b>	<b>117.389</b>	<b>234.584</b>	<b>1.843.800</b>	<b>1.807.854</b>	<b>3.651.654</b>
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		117.195	117.389	234.584	1.843.800	1.807.854	3.651.654
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		29.930	29.880	59.810	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		12.810	17.074	29.884	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		17.120	12.806	29.926	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		87.265	87.509	174.774	1.843.800	1.807.854	3.651.654
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		45.000	42.528	87.528	595.198	1.220.469	1.815.667
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		42.265	44.981	87.246	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>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		-	<b>10.672</b>	<b>10.672</b>	<b>62.720</b>	<b>8.913</b>	<b>71.633</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		-	-	-	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		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		-	<b>10.672</b>	<b>10.672</b>	-	<b>8.913</b>	<b>8.913</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>117.195</b>	<b>149.831</b>	<b>267.026</b>	<b>2.895.651</b>	<b>1.816.767</b>	<b>4.712.418</b>

Sayfa 15 ile 77 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



## MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2013 VE 31 ARALIK 2012 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
<b>ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ</b>		
<b>MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>		
<b>I. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>II. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>III. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	-	-
<b>IV. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	-	-
<b>V. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	-	-
<b>VI. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	-	-
<b>VII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	-	-
<b>VIII. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	-	-
<b>IX. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	-	-
<b>XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	-	-
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	-	-
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X-XI)</b>	-	-

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN  
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş 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	Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F.	Toplam Öz kaynak	
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
IV. Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	39.113	-	-	-	-	-	-	-	39.113
XXI. 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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III ila XX)</b>		<b>50.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.198</b>	<b>19</b>	<b>25.895</b>	<b>-</b>	<b>39.113</b>	<b>11.946</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>130.171</b>

Sayfa 15 ile 77 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

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

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

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 Öz kaynak	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		50.000	-	-	-	3.198	19	25.895	-	39.113	11.946	-	-	-	-	-	-	130.171
II. Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. 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		-	-	-	-	-	-	-	-	11.048	-	-	-	-	-	-	-	11.048
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I ila XVIII)</b>		<b>50.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.014</b>	<b>19</b>	<b>63.192</b>	<b>-</b>	<b>11.048</b>	<b>11.946</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>141.219</b>

Sayfa 15 ile 77 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

## 31 ARALIK 2013 VE 31 ARALIK 2012 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

### VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Cari Dönem 31 Aralık 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>34.119</b>	<b>52.555</b>
1.1.1 Alınan Faizler	79.002	100.577
1.1.2 Ödenen Faizler	(25.865)	(38.553)
1.1.3 Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	18.495	16.072
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	36.154	6.463
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(30.713)	(29.623)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(5.406)	(14.214)
1.1.9 Diğer	(37.548)	11.833
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>	<b>(161.727)</b>	<b>(157.433)</b>
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	1.295.714	(1.063.688)
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	58.627	(44.383)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	(5.163)	(17.397)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) / Azalış	3.386	(36.307)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	(800.893)	417.642
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)	(713.398)	586.700
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan) / Sağlanan Net Nakit</b>	<b>(127.608)</b>	<b>(104.878)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>(825)</b>	<b>(1.017)</b>
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	(655)	(1.017)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	(10)	-
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	-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		
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	-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>(26.356)</b>	<b>6.192</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış) (I+II+III+IV)</b>	<b>(154.789)</b>	<b>(99.703)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>293.865</b>	<b>393.568</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>	<b>139.076</b>	<b>293.865</b>

Sayfa 15 ile 77 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

## 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	(*) (31/12/2013)	(31/12/2012)
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1. DÖNEM KÂRI	2.912	43.872
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	489	7.542
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	11.405
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	489	(3.863)
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>2.423</b>	<b>36.330</b>
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) (**)	-	3.863
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>2.423</b>	<b>32.467</b>
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>	-	-
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR (****)</b>	-	-
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>	-	-
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-

(\*) Rapor tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın Genel Kurul toplantısı gerçekleştirilmediğinden, 2013 yılına ilişkin kar dağıtımını ile ilgili bir karar alınmamıştır.

(\*\*) Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar kaleminde gösterilen tutar, 2012 dönemine ilişkin ertelenmiş vergi geliridir.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

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

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

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

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

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

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

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

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**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.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**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 Satım Aracılık Yetki Belgesi'ni almış ve bu tarihten itibaren "alım satım 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**

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

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

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



**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**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.

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

**V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar**

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

**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 Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

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

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

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**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". Grup'un gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

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

**b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ve Krediler**

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

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

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

**c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar**

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

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

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

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

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

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**d. Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar**

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

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 muhasebelemektedir.

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

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.

**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.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

Grup'un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. 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 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

**XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

**XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar**

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

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

**XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar**

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 muhasebeleştirilmektedir. Grup ilgili muhasebe standardının yeniden düzenlenmesi çerçevesinde, son üç raporlama dönemi için toplam 10 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.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**

**a. Cari Vergi:**

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

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

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

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

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

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

**b. 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 yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

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

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Grup'un 31 Aralık 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 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

**XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

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

**XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

Grup'un 31 Aralık 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 kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

**XXIII. Hisse Başına Kazanç**

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

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmiş 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 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır.



**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XXIV. İlişkili Taraflar**

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

**XXV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**

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

**XXVI. Raporlamannın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar**

Grup ana sözleşmesi ve misyonu gereği, yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermektedir. Grup'un 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin 11.048 Bin TL (31 Aralık 2012: 39.113 Bin TL kar) tutarında yatırım bankacılığında 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 1 Ocak 2013 tarihinde başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Ana Ortaklık Banka ilgili muhasebe standardının yeniden düzenlenmesi çerçevesinde, son üç raporlama dönemi için toplam 10 Bin TL tutarında aktüeryal kayıp hesaplamıştır. Hesaplanan bu tutar için Banka finansal tablolarında herhangi bir sınıflandırma yapılmamıştır.

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

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM  
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

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

- a. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Grup’un sermaye yeterliliği standart oranı %48,58’dir. (31 Aralık 2012: %32,1).
- b. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri ile Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ile 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”ın ayrıntıları ve “Özkaynak” hesaplaması yer almaktadır.
- c. **Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

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

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

# MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

## 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

#### d. 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)	11.244	11.225	12.188	11.620
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	922	13.540	922	13.540
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	7.543	5.444	10.377	7.901
Özkaynak	106.759	105.395	142.640	132.639
<b>Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100</b>	<b>%43,33</b>	<b>%27,91</b>	<b>%48,58</b>	<b>%32,10</b>

# MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

## 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Ana Ortaklık Banka	Konsolide	Ana Ortaklık Banka	Konsolide
	Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>				
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	2.423	22.994	36.330	51.059
Net Dönem Kârı	2.423	11.048	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 (-)	44	44	44	44
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	318	531	434	659
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>104.763</b>	<b>140.644</b>	<b>102.224</b>	<b>129.468</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>				
Genel Karşılıklar	1.996	1.996	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)	-	-	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1.996</b>	<b>1.996</b>	<b>3.171</b>	<b>3.171</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>106.759</b>	<b>142.640</b>	<b>105.395</b>	<b>132.639</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>				
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 Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan 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 Kullanılan Krediler	-	-	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinin Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-	-	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam Özkaynak</b>	<b>106.759</b>	<b>142.640</b>	<b>105.395</b>	<b>132.639</b>

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

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

Ana Ortaklık Banka, "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" kapsamında belirlenen şartlara göre içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecini uygulamıştır. Buna göre, 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 şekilde değerlendirme yapılarak analiz raporu oluşturulmuş ve bu rapor Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından 26 Temmuz 2013 tarihinde onaylanarak kabul edilmiştir.

**II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar**

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

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. 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.

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

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

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

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

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

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

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar: (Devamı)**

- a. Grup, raporlama dönemi içerisinde önemli ölçüde kredi riskine maruz kalmamış olup, vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla toplam riski azaltma yoluna gitmemiştir.

Grup'un raporlama dönemi içerisinde tazmin edilen gayrinakdi kredileri ve vadesi geldiği halde ödenmeyen kredileri bulunmamaktadır.

Grup'un raporlama döneminde yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredileri bulunmamaktadır.

Grup'un yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2012: %100).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2012: %100).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2012: %100).

Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1.996 Bin TL'dir (31 Aralık 2012: 3.171 Bin TL).

# MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

## 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar : (Devamı)

##### b. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profili:

	Risk Sınıfları																Diğer	Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen menkul kıymetler	İpotek teminatlı menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar					
<b>Cari Dönem</b>																		
Yurtiçi	41.480	-	10.386	-	-	88.428	32.050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.060	180.404
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	116.857	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.529	122.386
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	710	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.412	2.122
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>41.480</b>	<b>-</b>	<b>10.386</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>206.003</b>	<b>32.050</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15.001</b>	<b>304.920</b>

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

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

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

# MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

## 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar : (Devamı)

##### b. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profili:

	Risk Sınıfları																
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatl menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Toplam
<b>Önceki Dönem</b>																	
Yurtiçi	179.496	-	19.958	-	-	71.803	26.887	-	-	-	-	-	-	-	-	4.449	302.593
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	216.188	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.579	218.767
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	2.617	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.617
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>179.496</b>	<b>-</b>	<b>19.958</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>290.610</b>	<b>26.887</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.028</b>	<b>523.979</b>

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

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

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



**MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar : (Devamı)**

**c. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:**

Cari Dönem	Risk Sınıfları															Diğer alacaklar	TP	YP	Toplam								
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan kurumsal perakende alacaklar	Şarta bağlı olan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatl menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşundaki yatırımlar													
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hizmetler	41.480	-	-	-	-	-	206.003	10.677	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.941	58.214	206.887	265.101
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	10.677	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.677	10.677
Mali Kuruluşlar	41.480	-	-	-	-	-	206.003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.941	58.214	196.210	254.424
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	10.386	-	-	-	21.373	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.060	18.446	21.373	39.819
<b>Toplam</b>	<b>41.480</b>	-	-	<b>10.386</b>	-	-	<b>206.003</b>	<b>32.050</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>15.001</b>	<b>76.660</b>	<b>228.260</b>	<b>304.920</b>

**MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.**

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar : (Devamı)**

**c. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:**

Önceki Dönem	Risk Sınıfları															Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	TP	YP	Toplam					
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatl menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları													
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hizmetler	179.496	-	-	-	-	290.610	8.999	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.579	102.323	379.361	481.684
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	8.999	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.999	8.999
Mali Kuruluşlar	179.496	-	-	-	-	290.610	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.579	102.323	370.362	472.685
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	19.958	-	-	-	-	17.888	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.449	24.407	17.888	42.295
<b>Toplam</b>	<b>179.496</b>	<b>-</b>	<b>19.958</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>290.610</b>	<b>26.887</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.028</b>	<b>126.730</b>	<b>397.249</b>	<b>523.979</b>	

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar : (Devamı)**

**d. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:**

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	120.434	85.569	-	-	-
2. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	10.677	21.373
<b>GENEL TOPLAM</b>	<b>120.434</b>	<b>85.569</b>	<b>-</b>	<b>10.677</b>	<b>21.373</b>

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

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

**f. Risk ağırlığına göre risk tutarları:**

Risk Ağırlığı	%0	%20	%100
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	51.838	125.908	127.174
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	51.838	125.908	127.174

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

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla Grup'un değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları bulunmamaktadır.

**h. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:**

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
2. Genel Karşılıklar	3.171	1.996	3.171	-	1.996

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

### 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### III. 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 Grup tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplanmasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır.

Grup kur riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirmektedir. Piyasa riski menkul kıymetler portföyü bazında ve Grup’un kur riskini de içerecek şekilde günlük olarak ölçülmekte ve Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu’na raporlanmaktadır. Aşağıdaki tablo 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in “Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması”na ilişkin 2’inci bölümü uyarınca “Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi”ne göre 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

#### a. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	466
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	402
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	54
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
<b>(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)</b>	<b>922</b>
<b>(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)</b>	<b>11.529</b>

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem(*)		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	10.474	27.133	466	10.930	12.916	7.539
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	194	497	-	198	359	-
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	125	535	13	416	524	-
<b>Toplam Riske Maruz Değer</b>	<b>10.793</b>	<b>28.165</b>	<b>479</b>	<b>11.544</b>	<b>13.799</b>	<b>7.539</b>

(\*) 28 Haziran 2012 tarihli Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik esaslarına göre hesaplanmış Piyasa Riski tutarlarını içermekte olup, 2012 yılı son altı aylık dönemi yansıtmaktadır.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**c. Karşı taraf riskine ilişkin açıklamalar:**

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

Grup'un 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla karşı taraf kredi riski için almış olduğu teminatları bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Grup'un 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla ters eğilim riskine ilişkin risk tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

	<b>Toplam</b>
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	-
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	54
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	-
Netleştirilmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulmuş Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	-

Grup'un 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla kredi türevleri ve kredi türevleri ile yapılan korumaları bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Grup'un operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 3'üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Grup'un son 3 yılına ait 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)						<b>129.713</b>

**V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

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

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

	24.12.2013	25.12.2013	26.12.2013	27.12.2013	30.12.2013	31.12.2013
ABD Doları	2,0877	2,0812	2,0710	2,0957	2,1604	2,1343
EURO	2,8573	2,8466	2,8353	2,8693	2,9844	2,9365
GBP	3,4091	3,3978	3,3735	3,4286	3,5601	3,5114
CHF	2,3255	2,3194	2,3111	2,3337	2,4307	2,3899
JPY	0,0200	0,0199	0,0198	0,0200	0,0206	0,0202

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	2,1343
EURO	2,9365
CHF	2,3899
GBP	3,5114
JPY	0,0202

# MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

## 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Euro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	29.908	-	29.908
Bankalar	114	80.533	26	80.673
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	32.050	-	32.050
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	-	85.583	-	85.583
<b>Toplam Varlıklar (*)</b>	<b>114</b>	<b>228.074</b>	<b>26</b>	<b>228.214</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	224.750	-	224.750
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	139	-	139
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	115	-	115
<b>Toplam Yükümlülükler (**)</b>	<b>-</b>	<b>225.004</b>	<b>-</b>	<b>225.004</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>114</b>	<b>3.070</b>	<b>26</b>	<b>3.210</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>1.815</b>	<b>-</b>	<b>1.815</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	59.602	-	59.602
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	57.787	-	57.787
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar (*)	54	396.964	11	397.029
Toplam Yükümlülükler (**)	-	1.027.047	-	1.027.047
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>54</b>	<b>(630.083)</b>	<b>11</b>	<b>(630.018)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>633.084</b>	<b>-</b>	<b>633.084</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.220.469	-	1.220.469
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	587.385	-	587.385
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(\*) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden alım satım amaçlı türev finansal alacaklar 283 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.

(\*\*) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden alım satım amaçlı türev finansal borçlar 42 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.

### 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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



### 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Önceki Dönem</b>							
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
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>203.820</b>	<b>1.020.968</b>	<b>422.110</b>	<b>64.134</b>	<b>348</b>	<b>223.081</b>	<b>1.934.461</b>
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
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>917.865</b>	<b>821.465</b>	<b>-</b>	<b>26.953</b>	<b>-</b>	<b>168.178</b>	<b>1.934.461</b>
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)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(713.679)</b>	<b>(744.532)</b>	<b>356.328</b>	<b>37.181</b>	<b>348</b>	<b>54.903</b>	<b>(1.009.451)</b>

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.

### 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

- 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.
- 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	-	-
2. TRY	(-) 400 baz puan	-	-
3. ABD Doları	(+) 200 baz puan	1.023	%0,96
4. ABD Doları	(-) 200 baz puan	(1.067)	%(1,00)
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>(1.067)</b>	<b>%(1,00)</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>1.023</b>	<b>%0,96</b>

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

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

Grup'un 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

**VII 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 bulundurmadır. Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar hazır bulundurulmaktadır. Grup'un likidite riskini etkin bir şekilde yönetmek amacıyla gerekli risk yönetim sistemlerini Yönetim Kurulu'nun nihai gözetiminde tesis etmiştir.

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

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

Grup'un 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.

# MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

## 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	18.643	22.837	-	-	-	-	-	41.480
Bankalar	985	119.449	-	-	-	-	-	120.434
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	11.095	257	62.892	8.056	14.534	-	96.834
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	160	-	-	-	-	-	-	160
Verilen Krediler	-	-	-	10.677	21.373	-	-	32.050
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	22	91.977	412	1.481	-	-	15.978	109.870
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>19.810</b>	<b>245.358</b>	<b>669</b>	<b>75.050</b>	<b>29.429</b>	<b>14.534</b>	<b>15.978</b>	<b>400.828</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	192.168	10.936	21.646	-	-	224.750
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5.078	124	-	-	-	-	-	5.202
Diğer Yükümlülükler	58	1.958	24.163	791	-	-	143.906	170.876
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>5.136</b>	<b>2.082</b>	<b>216.331</b>	<b>11.727</b>	<b>21.646</b>	<b>-</b>	<b>143.906</b>	<b>400.828</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>14.674</b>	<b>243.276</b>	<b>(215.662)</b>	<b>63.323</b>	<b>7.783</b>	<b>14.534</b>	<b>(127.928)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
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
<b>Likidite Açığı</b>	<b>122.705</b>	<b>(618.993)</b>	<b>(753.959)</b>	<b>1.070.187</b>	<b>270.389</b>	<b>32.370</b>	<b>(122.699)</b>	<b>-</b>

(\*) Bilançoju 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 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

#### c. Kredi Riski Azaltım Teknikleri

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

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**d. Konsolide Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları**

Risk Yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar: Sermaye Yeterliliği İçsel Değerlendirme süreci kapsamında 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 şekilde değerlendirme yapılarak analiz raporu oluşturulmuş ve bu rapor Ana Ortaklık Banka 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'un risk tanımlama, ölçme ve izleme sürecini Risk Yönetimi Birimi gerçekleştirmektedir. Kredi, Piyasa, Operasyonel ve Likidite risklerine ilişkin limitler tahsis edilmiş olup risk yönetim politikası, risk yönetimi ilkelerine ve bankanın temel politikalarına uygun olarak yazılı hale getirilmiştir ve bu kapsamda risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesine ilişkin süreçler oluşturularak limitlere uyum düzenli bir şekilde izlenmektedir. Gerekli raporlamalar Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Üst yönetime yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu bu süreçte nihai karar veren organ olarak görev alır.

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

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

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

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

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

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

**a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları:**

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>290.798</b>	<b>1.822.379</b>	<b>290.723</b>	<b>1.823.620</b>
Nakit Değerler Merkez Bankası	41.480	179.496	41.480	179.496
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV (Net)	96.834	1.420.163	96.834	1.420.163
Verilen Krediler	32.050	26.887	31.975	28.210
Bankalar	120.434	195.833	120.434	195.751
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
<b>Finansal Yükümlülükler</b>	<b>229.994</b>	<b>1.766.757</b>	<b>229.728</b>	<b>1.767.113</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	42	20.702	42	20.702
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	224.750	1.026.706	224.484	1.027.062
Para Piyasalarına Borçlar	-	718.875	-	718.875
Muhtelif Borçlar	5.202	474	5.202	474

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması:**

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

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

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

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

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

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV (Net)</b>	<b>96.551</b>	<b>283</b>	<b>-</b>	<b>96.834</b>
Devlet Borçlanma Senetleri	96.551	-	-	96.551
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	283	-	283
<b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>96.551</b>	<b>283</b>	<b>-</b>	<b>96.834</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	42	-	42
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
<b>Finansal Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>42</b>	<b>-</b>	<b>42</b>

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

Grup 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla başkalarının nam ve hesabına işlemler yapmamaktadır. Grup 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	11.572	29.908	67.259	112.237
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>11.572</b>	<b>29.908</b>	<b>67.259</b>	<b>112.237</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	11.572	7.071	67.259	30.773
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	22.837	-	81.464
<b>Toplam</b>	<b>11.572</b>	<b>29.908</b>	<b>67.259</b>	<b>112.237</b>

c. 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. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Türk lirası 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.	-	-	126.457	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>126.457</b>	<b>-</b>



**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**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	-	-	715.711	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka	-	-	-	-
Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>715.711</b>	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	2	-	6.364
Swap İşlemleri	-	281	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>283</b>	-	<b>6.364</b>

**c. Bankalara ilişkin bilgiler:**

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2.859	1	314	-
Yurtdışı	36.902	80.672	32.403	163.116
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>39.761</b>	<b>80.673</b>	<b>32.717</b>	<b>163.116</b>

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	116.856	192.900	-	-
ABD, Kanada	710	2.617	-	-
OECD Ülkeleri(*)	8	2	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>117.574</b>	<b>195.519</b>	-	-

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

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

Grup'un 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 160 TL borsaya kote olmayan hisse senetleri bulunmaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**e. Kredilere ilişkin açıklamalar:**

1. Grup'un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansa ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler<sup>(*)</sup></b>	<b>116.725</b>	-	<b>192.837</b>	-
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler<sup>(**)</sup></b>	<b>47</b>	-	<b>27</b>	-
<b>Toplam</b>	<b>116.772</b>	-	<b>192.864</b>	-

(\*) 116.725 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.

(\*\*) 47 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	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılanlar	Diğer
<b>Nakdi Krediler</b>						
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>32.050</b>	-	-	-	-	-
İskonto ve İştirak Senetleri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	32.050	-	-	-	-	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>32.050</b>	-	-	-	-	-

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**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
<b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>32.050</b>	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	32.050	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

Grup'un 31 Aralık 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 31 Aralık 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	32.050	-	32.050
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-
Takipteki Krediler	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>32.050</b>	-	<b>32.050</b>
Önceki Dönem	Kurumsal Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	26.887	-	26.887
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-
Takipteki Krediler	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>26.887</b>	-	<b>26.887</b>

7. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	32.050	26.887
<b>Toplam</b>	<b>32.050</b>	<b>26.887</b>

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

8. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Yurtiçi Krediler	32.050	26.887
Yurtdışı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>32.050</b>	<b>26.887</b>

9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

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

10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

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

11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

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

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

Grup'un 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

**h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	<b>Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.</b>
Ödenmiş Sermaye	2.000
Sermaye Düzeltmesi Farkları	3.058
Yasal Yedekler	2.397
Olağanüstü Yedekler	23.124
Kar / Zarar	8.625
Geçmiş Yıllar K/Z'ı	-
Net Dönem Karı	8.625
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	213
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>38.991</b>
<b>Katkı Sermaye</b>	<b>-</b>
<b>Sermaye</b>	<b>38.991</b>
<b>Net Kullanılabilir Özkaynak</b>	<b>38.991</b>

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 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla konsolide edilmeyen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

## MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

Aşağıdaki tutarlar Şirket'in 31 Aralık 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
48.379	39.204	432	1.940	-	8.625	12.782	-

(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	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>3.111</b>	<b>3.111</b>
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	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	3.111	3.111
<b>Toplam</b>	<b>3.111</b>	<b>3.111</b>

(iii) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

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

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

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

### 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

**m. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

	Özel maliyet bedelleri	Araçlar	Diğer	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2012</b>				
Maliyet	2.175	-	4.011	6.186
Birikmiş Amortisman(-)	2.131	-	3.127	5.258
Net Defter Değeri	44	-	884	928
<b>Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2013</b>				
Dönem Başı Net Defter Değeri	44	-	884	928
İktisap Edilenler	17	-	407	424
Elden Çıkarılanlar(-), net	-	-	10	10
Amortisman Bedeli (-)	17	-	402	419
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	2.192	-	3.850	6.042
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	2.148	-	2.971	5.119
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>44</b>	<b>-</b>	<b>879</b>	<b>923</b>

	Özel maliyet bedelleri	Araçlar	Diğer	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2011</b>				
Maliyet	2.130	-	3.553	5.683
Birikmiş Amortisman(-)	2.092	-	2.776	4.868
Net Defter Değeri	38	-	777	815
<b>Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2012</b>				
Dönem Başı Net Defter Değeri	38	-	777	815
İktisap Edilenler	45	-	459	504
Elden Çıkarılanlar(-), net	-	-	1	1
Amortisman Bedeli (-)	39	-	351	390
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	2.175	-	4.011	6.186
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	2.131	-	3.127	5.258
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>44</b>	<b>-</b>	<b>884</b>	<b>928</b>

### 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### n. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Brüt Defter Değeri	2.500	2.248
Birikmiş Amortisman (-)	1.969	1.589
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>531</b>	<b>659</b>

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Maliyet	2.248	1.734
Birikmiş Amortisman	1.589	1.308
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>659</b>	<b>426</b>
Açılış Bakiyesi	659	426
İktisap Edilenler	252	514
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-
Amortisman Bedeli (-)	380	281
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>531</b>	<b>659</b>

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

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

##### n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi varlığı 8.361 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 karşılığında ve gider karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden ve cari dönem zararı üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 8.361 Bin TL net ertelenmiş vergi aktifi olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2012: 8.531 Bin TL).

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
- Çalışan hakları karşılığı	23.525	15.453	4.705	3.091
- Finansal enstrümanların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	-	25.537	-	5.107
- Diğer gider karşılıkları	1.117	1.996	223	399
- Kazanılmamış gelirler	67	-	13	-
- Mali zarar	17.644	-	3.529	-
<b>Ertelenmiş vergi varlığı</b>			<b>8.470</b>	<b>8.597</b>
- Maddi duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	306	331	61	66
- Finansal enstrümanların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	242	-	48	-
<b>Ertelenmiş vergi borcu</b>			<b>109</b>	<b>66</b>
<b>Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net</b>			<b>8.361</b>	<b>8.531</b>

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**o. Diğer aktiflere ilişkin açıklamalar:**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bilançonun 99.690 Bin TL (31 Aralık 2012: 101.964 Bin TL) olan diğer aktifler kaleminin, 85.568 Bin TL (31 Aralık 2012: 71.488 Bin TL) tutarındaki kısmını BİST’de işlem yapmak üzere verilen nakdi teminat, 5.738 Bin TL tutarındaki kısmı VİOB garanti fonu teminatı, 5.976 Bin TL (31 Aralık 2012: 4.702 Bin TL) tutarındaki kısmını hizmet sözleşmeleri gelir tahakkukları, 1.481 Bin TL (31 Aralık 2012: 23.322 Bin TL) tutarındaki kısmını Grup içi alacaklar ve 927 bin TL (31 Aralık 2012: 1.408 Bin TL) tutarındaki kısmını diğer aktifler oluşturmaktadır.

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

**a. Mevduata ilişkin bilgiler:**

Ana Ortaklık Banka, yatırım bankası statüsünde olması sebebiyle, mevduat toplama yetkisine sahip değildir. Grup’un 31 Aralık 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	-	41	-	-
Swap İşlemleri	-	1	-	20.702
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>42</b>	-	<b>20.702</b>

**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	-	224.750	-	1.026.706
<b>Toplam</b>	-	<b>224.750</b>	-	<b>1.026.706</b>

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	192.166	-	999.752
Orta ve Uzun Vadeli	-	32.584	-	26.954
<b>Toplam</b>	-	<b>224.750</b>	-	<b>1.026.706</b>



**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**d. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	-	-	<b>718.875</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	718.875	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>718.875</b>	-

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

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

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

Grup'un 31 Aralık 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	320	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	1.676	2.904
<b>Toplam</b>	<b>1.996</b>	<b>3.171</b>

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

- i) Birinci Grup Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacıklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:  
Bulunmamaktadır.
- ii) İkinci Grup Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacıklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:  
Bulunmamaktadır.

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

Grup'un 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır.

**3. Grup'un 31 Aralık 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:**

<b>Bilanço yükümlülükleri:</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Prim karşılığı	22.833	14.927
Kullanılmamış izin karşılığı	630	490
Kıdem tazminatı karşılığı	61	36
<b>Toplam</b>	<b>23.524</b>	<b>15.453</b>

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

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
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. Banka'nın kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren geçerli olan 3.438 TL üzerinden hesaplanmaktadır (1 Ocak 2013: 3.129 TL).

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
1 Ocak itibarıyla	36	20
Cari Hizmet Maliyeti	15	8
Faiz Maliyeti	7	4
Azaltmalar ve ödemeler	-	-
Aktüeryal kayıp/kazanç	10	4
Ödenen Tazminatlar	(7)	-
<b>Toplam</b>	<b>61</b>	<b>36</b>

(\*) 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 muhasebeleştirilmektedir.

Grup, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 630 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 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır.

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

Grup'un 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla diğer karşılıkları 1.148 Bin TL (31 Aralık 2012: 14.239 Bin TL) olup, bu tutarın 439 Bin TL (31 Aralık 2012: 1.277 Bin TL)'si Merrill Lynch Grup giderlerine ilişkin ayrılmış olan karşılıklardan, 651 Bin TL'si (31 Aralık 2012: 719 Bin TL) diğer grup dışı tedarikçilere olan borç ve gider karşılıklarından ve 58 Bin TL'si dava karşılıklarından oluşmaktadır.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**1. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla biten dönemini 17.644 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:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.030	3.380
Menkul Sermaye İradı Vergisi	19	74
BSMV	542	407
Ödenecek Katma Değer Vergisi	692	335
Diğer (*)	525	377
<b>Toplam</b>	<b>2.808</b>	<b>4.573</b>

(\*) Diğer kaleminin 419 Bin TL tutarındaki kısmı ödenecek gelir vergisi (31 Aralık 2012: 331 Bin TL), 94 Bin TL tutarındaki kısmı ödenecek müşteri stopajlarından (31 Aralık 2012: 37 Bin TL) ve 12 Bin TL tutarındaki kısmı ödenecek damga vergisinden (31 Aralık 2012: 9 Bin TL) oluşmaktadır.

(iii) Primlere ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	52	43
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	76	45
İşsizlik Sigortası-Personel	4	3
İşsizlik Sigortası-İşveren	7	6
<b>Toplam</b>	<b>139</b>	<b>97</b>

2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 109 Bin TL (31 Aralık 2012: 66 Bin TL) ertelenmiş vergi borcu ve 8.470 Bin TL (31 Aralık 2012: 8.597 Bin TL) ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 8.361 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 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Grup'un 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**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 31 Aralık 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 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla hisse senetlerine tanınan imtiyazları bulunmamaktadır.

7. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

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

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**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 <sup>(*)</sup>	1.030	-	565	-
Kısa Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.030	-	565	-
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	566	-	4.988	-
Yurtdışı Bankalardan	1.865	18	2.208	56
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.431</b>	<b>18</b>	<b>7.196</b>	<b>56</b>

3. Menkul Değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	51.816	-	109.604	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>51.816</b>	<b>-</b>	<b>109.604</b>	<b>-</b>

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

Grup'un 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 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	-	2.073	-	4.208
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1</b>	<b>2.073</b>	<b>57</b>	<b>4.209</b>

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

Grup'un 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklara verdiği faiz giderleri bulunmamaktadır.

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

Grup'un 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verdiği faiz giderleri bulunmamaktadır.

**c. Temettü gelirleri :**

Grup'un 31 Aralık 2013 döneminde temettü geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: 9.999 Bin TL).

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Kâr</b>	<b>273.470</b>	<b>605.479</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	48.742	60.165
Türev Finansal İşlemlerden	123.553	207.591
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	101.175	337.723
<b>Zarar (-)</b>	<b>291.387</b>	<b>641.994</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	50.623	53.528
Türev Finansal İşlemlerden	117.658	252.960
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	123.106	335.506

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

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

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Grup'un diğer faaliyet gelirleri 42.294 Bin TL (31 Aralık 2012: 39.674 Bin TL)'dir. Diğer faaliyet gelirlerinin 1.624 Bin TL (31 Aralık 2012: 2.090 Bin TL) tutarındaki kısmı 2012 dönemine ait konusu kalmayan karşılıkların kapatılmasından, 40.285 Bin TL (31 Aralık 2012: 37.501 Bin TL) tutarındaki kısmı Banka ile Bank of America Merrill Lynch Grup şirketleri arasında yapılmış olan hizmet anlaşmaları ve diğer alacakları gereği oluşan gelirden, 385 Bin TL ( 31 Aralık 2012: 83 Bin TL) tutarındaki kısmı ise diğer gelirlerden oluşmaktadır.

# MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

## 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 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	-	2.259
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	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>2.259</b>

#### g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	38.780	28.631
Kıdem Tazminatı Karşılığı	26	16
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	418	390
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	380	281
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	18.854	15.329
Vergi, resim ve harç giderleri	5.457	8.645
Grup içi Giderler	2.194	1.626
Faaliyet Kiralama Giderleri	2.178	1.751
Bakım ve Onarım Giderleri	1.148	819
Reklam ve İlan Giderleri	130	128
Diğer Giderler	7.747	2.360
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	1.228	985
<b>Toplam</b>	<b>59.686</b>	<b>45.632</b>

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

Grup'un, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı 13.910 Bin TL (31 Aralık 2012: 50.057 Bin TL kar)'dir. Grup'un, 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin vergi öncesi kâr/zararı bulunmamaktadır.



**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

- 31 Aralık 2013 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 2.691 Bin TL'dir (31 Aralık 2012: 14.807 Bin TL).
- Geçici farkların kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 171 Bin TL'dir (31 Aralık 2012: 3.863 Bin TL ertelenmiş vergi geliri).
- Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri:  
Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemde, cari dönem ve önceki dönemlerden devreden mali zararlar itibarıyla gelir tablosuna yansıttığı ertelenmiş vergi geliri 3.529 Bin TL'dir (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- Cari yıl vergi gideri ile Grup'un yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan teorik vergi giderinin mutabakatı:

	<b>Cari Dönem</b>
Vergi öncesi kâr/zarar	13.910
Temettü geliri (-)	-
Genel karşılık iptal gelirleri	(1.175)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	504
Diğer	216
<b>Toplam</b>	<b>13.455</b>
Vergi Oranı	%20
<b>Cari yıl vergi gideri</b>	<b>2.691</b>

**i. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:**

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

Grup'un uygulamada ağırlık verdiği konular, bankalararası para piyasasında faaliyet göstermek, menkul kıymet alım satımı ve yabancı para alım satım işlemleri ve Bank of America 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 Grup'un gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Net Faiz Geliri / (Gideri)	33.023	80.636
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı, Net	(1.881)	6.637
Türev İşlemlerden Kâr / (Zarar), Net	5.895	(45.369)
Kambiyo İşlemleri Kârı / (Zararı), Net	(21.931)	2.217
Diğer Faaliyet Gelirleri	42.294	39.674

- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi ve daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- Bu konsolide finansal tablolarda azınlık paylarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

**IV. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**a. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:**

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

Grup'un 31 Aralık 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 21.770 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 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi kredisi bulunmamaktadır.

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

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

**(iii) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

Grup'un gayrinakdi kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**a. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:**

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

Banka'nın 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla vadeli döviz alım-satım işlemleri dışında, faiz oranına dayalı vadeli işlemi ve opsiyona ait herhangi bir sözleşmesi bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	234.584	3.651.654	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	59.810	-	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	174.774	3.651.654	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	-	-	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-
<b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>234.584</b>	<b>3.651.654</b>	-	-
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>				
Rayıç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	-	-	-	-
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>234.584</b>	<b>3.651.654</b>	-	-

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

<b>Önceki Dönem</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 yıl ve üzeri</b>	<b>Toplam</b>
<b>Alım satım amaçlı türev finansal araçlar</b>						
Döviz kuru türevleri:	366	(20.686)	-	-	-	(20.320)
- Giriş	734.613	1.081.054	-	-	-	1.815.667
- Çıkış	(734.247)	(1.101.740)	-	-	-	(1.835.987)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
<b>Riskten korunma amaçlı araçlar</b>						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam nakit girişi</b>	<b>734.613</b>	<b>1.081.054</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.815.667</b>
<b>Toplam nakit çıkışı</b>	<b>(734.247)</b>	<b>(1.101.740)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.835.987)</b>

Grup'un 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	<b>Vadeli Alım</b>	<b>Vadeli Satım</b>	<b>Swap Alım</b>	<b>Swap Satım</b>	<b>Opsiyon Alım</b>	<b>Opsiyon Satım</b>	<b>Futures Alım</b>	<b>Futures Satım</b>
<b>Cari Dönem</b>								
TL	12.810	17.120	45.000	42.265	-	-	-	-
USD	17.074	12.806	42.528	44.981	-	-	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-	-	-
DiĞER	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>29.884</b>	<b>29.926</b>	<b>87.528</b>	<b>87.246</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
TL	-	-	595.198	1.248.602	-	-	-	-
USD	-	-	1.220.469	587.385	-	-	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-	-	-
DiĞER	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.815.667</b>	<b>1.835.987</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

Grup'un 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemleri bulunmamaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemleri bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka aleyhine açılmış bulunan davaların toplam tutarı 58 Bin TL (31 Aralık 2012: 58 Bin TL) olup, Ana Ortaklık Banka bu kapsamdaki koşullu yükümlülüklerle ilişkin ayırmış olduğu 58 Bin TL tutarındaki karşılığı finansal tablolarına yansıtmıştır.

**c. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

Grup'un 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla başkaları nam ve hesabına verilen hizmetleri bulunmamaktadır.

**V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Grup'un 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış veya azalış bulunmamaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış bulunmamaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla dönem başı ve dönem sonu arasında özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı bulunmamaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları bulunmamaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımını yapılmayacaksa nedenleri:

Grup mevcut sermaye yapısını daha da güçlendirmek amacıyla, 2013 yılı karına ilişkin hissedarlara herhangi bir kar dağıtımını yapmayı planlamamaktadır.

Grup, geçmiş yıllar kar zararının 1.816 Bin TL tutarındaki kısmını yasal yedek akçeler hesabına (31 Aralık 2012: 1.306 bin TL), 37.297 Bin TL tutarındaki kısmını ise olağanüstü yedek akçelere (31 Aralık 2012: 602 bin TL) aktarmıştır.

Grup'un 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan eksi 37.548 Bin TL (31 Aralık 2012: 11.833 Bin TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, amortisman giderleri, ödenen vergiler ve nakit etkisi yaratmayan karşılık giderleri hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonları tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan eksi 713.398 Bin TL (31 Aralık 2012: 586.700 Bin TL artış) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 3.386 Bin TL (31 Aralık 2012: 36.307 Bin TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış" kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

"Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" içinde yer alan eksi 26.356 Bin TL'lik tutar (31 Aralık 2012: 6.192 Bin TL), cari yıl içinde döviz kurlarındaki değişimin yabancı para bakiyeli nakit değer kalemlerine olan yıllık ortalama etkisini ifade etmektedir.

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

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

<b>Dönem Başı</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Nakit</b>		
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	98.033	15.775
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	195.832	377.793
Para Piyasasından Alacaklar	-	-
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>293.865</b>	<b>393.568</b>
<b>Dönem Sonu</b>		
<b>Nakit</b>		
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	18.643	98.033
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	120.433	195.832
Para Piyasasından Alacaklar	-	-
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>139.076</b>	<b>293.865</b>

# MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

## 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

###### 1. Cari Dönem:

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 <sup>(*)</sup>	G. Nakdi
	Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	221.141	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	124.610	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	20.085	-

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

###### 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 <sup>(*)</sup>	G. Nakdi
	Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	37.699	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	221.141	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	17.853	-

(\*) Grup'un dahil olduğu risk grubu şirketlerine yapmış olduğu 29.320 Bin TL tutarındaki banka plasmanını, risk grubu şirketleri ile yapılmış olan hizmet ve aracılık sözleşmeleri gereği oluşan cari dönemde tahsil edilmemiş bulunan 5.971 Bin TL tutarındaki tahakkuklarını ve 2.408 Bin TL tutarındaki diğer gelir alacaklarını içermekte olup, diğer aktifler kalemi altında gösterilmektedir.

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. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan 8.616 Bin TL (31 Aralık 2012: 8.846 Bin TL tutarındaki hizmet gelirinin tamamı nakden tahsil edilmiştir. Bu hizmet sözleşmesi gereği elde edilen toplam gelir, gelir ve gider kalemleri altında, "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içinde izlenmektedir.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Araştırma ve Geliştirme çalışmalarına ilişkin bilgilerin paylaşılmasına ilişkin anlaşma ise Merrill Lynch International ile 1 Ocak 2012 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere imzalanmış olup, Banka ilgili elemanları tarafından hazırlanan araştırma bilgilerinin sunulması ile ilgili olarak aylık belirlenen tutarlarda hizmet geliri hesaplanmasını ve nakit olarak ödenmesini kapsamaktadır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan 3.029 Bin TL (31 Aralık 2012: 3.046 Bin TL) tutarındaki hizmet gelirinin 724 Bin TL tutarındaki kısmı nakden tahsil edilmemiş olup, tahsil edilmeyen tutar "Diğer Aktifler" içerisinde takip edilmektedir. Bu hizmet sözleşmesi gereği elde edilen toplam gelir, gelir ve gider kalemleri altında, "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içinde izlenmektedir.

Merrill Lynch International ile imzalanan ve 1 Eylül 2008 tarihinden itibaren geçerli olan ve finans piyasaları konusunda danışmanlık hizmet verilmesine ilişkin anlaşma, danışmanlık hizmeti karşılığının tamamının nakit olarak ödenmesini kapsamaktadır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan 18.344 Bin TL (31 Aralık 2012: 14.099 Bin TL) tutarındaki hizmet gelirinin tamamı nakden tahsil edilmemiş olup, tahsil edilmeyen 5.252 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.

Bank of America NA London ile imzalanmış olan ve 1 Mayıs 2011 ve 1 Temmuz 2011 tarihleri itibarıyla geçerli olan Kurumsal Bankacılık hizmetleri kapsamında danışmanlık hizmeti ve piyasa bilgilerinin sunulmasını içeren hizmet sözleşmeleri gereği, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan 4.303 Bin TL (31 Aralık 2012: 2.736 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. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bu işlemlere ilişkin aracılık komisyon geliri 2.758 Bin TL (31 Aralık 2012: 5.089 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 15.443 Bin TL'dir (31 Aralık 2012: 10.477 Bin TL) ve "Diğer Ücret ve Komisyon Gelirleri" hesabı içinde izlenmektedir.

Bağlı Ortaklık Merrill Lynch Menkul'ün Merrill Lynch International adına satış ve pazarlama hizmetleri verilmesi amacıyla 1 Ocak 2008 tarihinde imzalanan hizmet sözleşmesi gereği oluşan gelir 5.700 Bin TL olup (31 Aralık 2012: 8.225 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 293 Bin TL (31 Aralık 2012: 549 Bin TL) olup "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içinde izlenmektedir.

Bağlı Ortaklık Merrill Lynch Menkul'ün Merrill Lynch International Dublin nezdinde bulundurduğu vadeli mevduattan 1.865 Bin TL'lik (31 Aralık 2012: 2.200 Bin TL) faiz geliri bulunmaktadır.



**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

Grup'un 31 Aralık 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:

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 <sup>(*)</sup>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	3.651.655
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	208.968
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	(8.861)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

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

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 <sup>(*)</sup>
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 dahil olduğu risk grubuna borçlar:**

Grup'un 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubuna borçları 230.123 Bin TL (31 Aralık 2012: 1.028.078 Bin TL) olup 224.749 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	224.749	1.026.706
Merrill Lynch International Incorporated	4.960	636
ML International Incorporated & Merrill Lynch & Co., Inc.	414	736
<b>Toplam</b>	<b>230.123</b>	<b>1.028.078</b>

(\*) Banka 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullanmış olduğu kredilere ilişkin 2.073 Bin TL faiz giderini gelir tablosuna yansıtmıştır.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

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

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

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

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

2. Grup'un 31 Aralık 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 21.390 Bin TL (31 Aralık 2012: 11.665 Bin TL) olup, bu tutar yıllık brüt ücretler ile diğer ödemeler ve yol-yemek yardımları, sağlık ve hayat sigortaları ile araba giderleri ve diğer menfaatler gibi yıl içerisinde gerçekleşen ödemeler toplamından oluşmaktadır.

**VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

**ALTINCI BÖLÜM**

**DiĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. Grup'un Faaliyetine İlişkin Diğ er Açıklamalar**

Grup'un faaliyetine ilişkin diğ er açıklamalar bulunmamaktadır.

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 10 Mart 2014 tarihli bağımsız 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.

.....