MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

pwc

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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



Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 12 Kasım 2012

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.
Kanyon Ofis, Kat:11
Büyükdere Cad. 185
34394 Levent, İstanbul, Turkey
Tel +90 212 319 9500
Fax +90 212 319 9511

Bank of America
Merrill Lynch

MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

12 Kasım 2012

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

Michael Joseph Clarke D'Souza	**Fuat Erdal**
Denetim Komitesi Başkanı	**Denetim Komitesi Üyesi**

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan: Tuğba Ersoylu/Finans Müdürü
Tel No : (212) 319 96 21
Fax No: (212) 319 95 11

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2-3
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	4-5

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço	6-7
II.	Gelir tabloları	8
III.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	9
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	10
V.	Özkaynak değişim tablosu	11-12
VI.	Nakit akış tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16-18
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19-20
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22-23
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	24
XXIII.	Hisse başına kazanç	24
XXIV.	İlişkili taraflar	24
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	24
XXVI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXVII.	Sınıflandırmalar	24

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	25-26
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	27
III.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	28
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	28-29
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30-32
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	33-35

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	36-42
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43-48
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	49-53
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	54-57
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	57

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	57

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	57
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	57

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi tarihsel değerleriyle beheri 1 TL itibari değerde 50 milyon adet hisseye ayrılmış olup 50 milyon TL'dir. Banka, Merrill Lynch Holdings Co. şirketleri arasında yer almaktadır.

	Cari Dönem 30 Haziran 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
Merrill Lynch European Asset Holdings Inc.	49.999,996	99,999992	49.999,996	99,999992
Merrill Lynch Group Inc.	0,001	0,000002	0,001	0,000002
Merrill Lynch Group Holdings I, L.L.C	0,001	0,000002	0,001	0,000002
Merrill Lynch Group Holdings II, L.L.C	0,001	0,000002	0,001	0,000002
Merrill Lynch Group Holdings III, L.L.C	0,001	0,000002	0,001	0,000002

Bank of America Corporation, 1 Ocak 2009 tarihi itibarıyla, Banka'nın %99,99 payla ortağı olan Merrill Lynch European Asset Holdings Inc.'ın nihai ortağı Merrill Lynch & Co. Inc.'i satın almıştır. İşlemin gerçekleşmesi sonrasında Banka'nın direk hissedarlık yapısında bir değişiklik olmamıştır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi Sara Ferrari 20 Temmuz 2012 tarihinde istifa ederek görevinden ayrılmıştır.

Banka'nın Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi Ufuk Murat Beyazıt 31 Ağustos 2012 tarihinde istifa ederek görevinden ayrılmıştır.

Banka'nın Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili Fahri Tankut Manav 4 Eylül 2012 tarihinde istifa ederek Genel Müdür Vekili görevinden ayrılmış, Hüseyin Kelezoğlu aynı tarihte Genel Müdür görevine atanmıştır.

Fahri Tankut Manav 13 Eylül 2012 tarihinde, daha önceden Banka Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden ayrılan Sara Ferrari'nin yerine Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılan Ufuk Beyazıt'ın yerine 14 Eylül 2012 tarihinde Banu Merve Çobanoğlu Yönetim Kurulu Üyesi ve geçici olarak Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

28 Eylül 2012 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul'da, 6103 sayılı Kanunun 25. Maddesi uyarınca Yönetim kurulu üyeleri görevlerinden istifa ederek, 3 yıl süre ile görev yapmak üzere Berat Elif Bilgi Zapparoli, Müge Tarımcı, Fahri Tankut Manav, Banu Merve Çobanoğlu, Michael Joseph Clarke D'Souza ve Hüseyin Kelezoğlu tekrardan Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmişlerdir.

Banka'nın Yönetim Kurulu Üyesi Müge Tarımcı 12 Ekim 2012 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifa ederek Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

12 Ekim 2012 tarihinde Fuat Erdal, Müge Tarımcı'nın yerine Yönetim Kurulu Üyesi ve Banu Merve Çobanoğlu'nun yerine de Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

Bu değişikliklere göre, Yönetim ve Denetleme Kurullarında yer alan başkan ve üyelerin yetki sınırları ve görev süreleri aşağıdaki şekildedir:

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)	21
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)	34
	Fahri Tankut Manav	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans (İstanbul Üniversitesi, Ekonomi) Yüksek Lisans (Exeter University, Master of Arts in Finance)	16
	Banu Merve Çobanoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans (Babson College, Finance/Investments and International Business)	18
	Hüseyin Kelezoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Lisans (ODTÜ, Ekonomi) Yüksek Lisans (Bilkent Üniversitesi, Ekonomi John Hopkins University, Economics)	17
	Fuat Erdal	Denetim Komitesi Üyesi	Lisans (ODTÜ, Ekonomi) Yüksek Lisans (University of Leeds, Ekonomi Doktora University of Nottingham, Economics)	-
Genel Müdür	Hüseyin Kelezoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Lisans (ODTÜ, Ekonomi) Yüksek Lisans (Bilkent Üniversitesi, Ekonomi John Hopkins University, Economics)	17
Genel Müdür Yardımcısı	Müge Tarımcı	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans (ODTÜ, Ekonomi)	16
Kanuni Denetçiler	Onat Bayır	Kanuni Denetçi	Lisans (İstanbul Üniversitesi, İşletme)	12

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

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

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

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

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

- Banka aşağıda belirtilen konular dâhil olmak; fakat hiçbir şekilde bunlarla sınırlı kalmamak üzere, gerekli makamların izniyle, her türlü yurt içi ve yurt dışı yatırım, kalkınma bankacılığı yapmak amacıyla kurulmuştur.
- Sanayi, mali, maden, turizm, enerji, inşaat, taahhüt, taşımacılık, ihracat ve ithalat işleriyle iştigal eden kurum ve kuruluşların yatırım ve işletme kredilerini sağlamak, teminat ve kefalet mektuplarını vermek, bunlarla ortaklık kurmak ve kurulmuş olanlara iştirak etmek.
- Ticari mümessillik, ticari vekalet sigorta acentelikleri ve her nevi komisyonculuk işlemleri yapmak.
- Türkiye Cumhuriyeti tahvilleri ile Hazinece veya Hazine kefaleti ile çıkartılan her türlü hisse senedi, tahvil ve bonolarla diğer kamu ve özel sektör hisse senedi, tahvil ve bonolar ve basılı külçe altın satın almak ve satmak, altın sertifikaları çıkartmak, alımı satımı ve bu sertifikalar üzerinde başkaca işlemler yapmak.
- Her türlü proje ve ekipmanların kısa, orta ve uzun vadeli finansmanını, her çeşit mal ve vesaik karşılığı ve diğer akreditif işlemlerini ve garantilerini, teminat mektupları ve diğer gayri nakdi kredilerin verilmesini, ihracatın ve ithalatın finansmanını, mal ve hizmet ihracatından doğan belli ödeme planı alacakların satın alınmasını (factoring, forfaiting ve inşaat öncesi ve inşaat zarfında finansmanını) sağlamak.
- Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde Banka'nın 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 yapmak. Tasarrufçu kişi ve kuruluşlar adına para ve sermaye piyasalarında 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, 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 kârlar sağlamak amacıyla özel ve kamu sektörlerince ihraç edilen uzun ve kısa vadeli para ve sermaye piyasası araçlarının alım ve satımını yapmak. Alım/satımı kesin olarak taahhüt edilen menkul kıymetlerden, satışa arz edilme dönemi bitiminden sonra satılmayıp elde kalan bölümü, Yönetim Kurulu'nca saptanacak limitler dâhilinde portföyüne almak.
- Portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmetleri; özel şahıslara, tasarrufçu kuruluşlara, vakıflara, mesleki kuruluşlara, kamu kurum ve kuruluşları ve Kamu İktisadi Teşebbüsleri'ne, ücret karşılığı yatırım danışmanlığı hizmetleri sunmak. Sigorta şirketleri, yatırım fonları, emekli ve yardımlaşma sandıkları ve diğer her türlü 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.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

- Şirketlere danışmanlık hizmetleri vermek; Özel ve Kamu Sektörü Şirketleri'ne finansal hizmetler sunmak, bu çerçevede uygun sermaye yapısı, borç erteleme, birleşme ve şirket satın alma, finansal paketler ve kişisel yatırımlar alanlarındaki hizmetlerin yanında, fizibilite çalışmaları, tanıtma broşürü ve yatırım muhtıraları gibi hizmetleri sunmak. Kamu İktisadi Teşebbüsleri'nin özelleştirilmesine ilişkin tüm hizmetleri sunmak. Demirbaş kiralaması yapmak. Türkiye Cumhuriyeti Kanunları'nın izin verdiği ölçüde demirbaşların kiralanması konusunda hizmet sunmak.

- Finansal kiralama yapmak. Sınır aşırı olanlar da dâhil olmak üzere finansal kiralama işlemleri yapmak.

- Proje finansmanı ve diğer finansman işlemlerini gerçekleştirmek.

- Sabit sermaye yatırımı ve altyapı projelerinin finansmanı için sendikasyon kredilerinde yöneticilik de dâhil olmak üzere müşterilerine her türlü finansman paketi temininde, ücret karşılığı, ajan veya danışman olarak hizmet vermek.

- Özel şirketlerce çıkarılan menkul kıymetlere teminat sağlamak.

- Özel şirketler tarafından çıkarılan tahvil ve hisse senetleri için ödeme teminatı sağlamak.

Yukarıda belirtilen amaçları gerçekleştirmek için banka şu faaliyetleri yürütebilir:

(a) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndan, bankalararası para piyasalarından, bankalardan ve finans kuruluşlarından, genel esaslar dâhilinde, 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, kâra iştirakli tahvil, katılma intifa senedi, kâr-zarar ortaklığı belgeleri ve diğer menkul kıymetler ve kıymetli evrak da çıkarıp ihraç etmek, bunlar üzerinde alım-satım ve sair işlemlerde bulunmak.

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

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

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

(f) Gayrimenkul yatırımlarına veya bunların yönetimine katılmak.

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın çalışan sayısı 36 (31 Aralık 2011: 35) kişidir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 30 Eylül 2012			Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(I-a)**	**13.192**	**112.369**	**125.561**	**1.775**	**51.081**	**52.856**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**(I-b)**	**1.429.016**	**8.661**	**1.437.677**	**329.332**	**790**	**330.122**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.429.016	8.661	1.437.677	329.332	790	330.122
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1.388.338	-	1.388.338	292.454	-	292.454
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	8.661	8.661	-	790	790
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		40.678	-	40.678	36.878	-	36.878
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**(I-c)**	**128**	**210.943**	**211.071**	**345.255**	**618**	**345.873**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	-	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(I-d)**	-	-	-	-	**-**	**-**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER**	**(I-e)**	**-**	**26.842**	**26.842**	**-**	**9.490**	**9.490**
6.1	Krediler ve Alacaklar		-	26.842	26.842	-	9.490	9.490
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		-	26.842	26.842	-	9.490	9.490
6.2	Takipteki Krediler		-	-	-	-	-	-
6.3	Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(I-f)**	-	-	-	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(I-g)**	-	-	-	**-**	**-**	**-**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(I-h)**	**3.111**	**-**	**3.111**	**3.111**	**-**	**3.111**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		3.111	-	3.111	3.111	-	3.111
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**(I-ı)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	**(I-j)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**(I-k)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-l)**	**762**	**-**	**762**	**677**	**-**	**677**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-m)**	**324**	**-**	**324**	**232**	**-**	**232**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		324	-	324	232	-	232
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	**(I-o)**	**6.661**	**-**	**6.661**	**3.623**	**-**	**3.623**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		6.661	-	6.661	3.623	-	3.623
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**(I-r)**	**4.208**	**81.297**	**85.505**	**5.280**	**77.377**	**82.657**
	AKTİF TOPLAMI		**1.457.402**	**440.112**	**1.897.514**	**689.285**	**139.356**	**828.641**

30 EYLÜL 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	Cari Dönem 30 Eylül 2012			Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-b)**	**-**	**19.482**	**19.482**	**-**	**5.632**	**5.632**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-c)**	**-**	**1.026.990**	**1.026.990**	**-**	**607.444**	**607.444**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(II-d)**	**722.922**	**-**	**722.922**	**128.803**	**-**	**128.803**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		722.922	-	722.922	128.803	-	128.803
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.2	Diğer		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**160**	**200**	**360**	**3.417**	**-**	**3.417**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(II-e)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	**(II-f)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-g)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(II-h)**	**26.043**	**146**	**26.189**	**14.114**	**112**	**14.226**
12.1	Genel Karşılıklar		3.515	-	3.515	912	-	912
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		10.585	-	10.585	12.152	-	12.152
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		11.943	146	12.089	1.050	112	1.162
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(II-ı)**	**7.066**	**-**	**7.066**	**2.747**	**-**	**2.747**
13.1	Cari Vergi Borcu		7.066	-	7.066	2.747	-	2.747
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-k)**	**94.505**	**-**	**94.505**	**66.372**	**-**	**66.372**
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		16.372	-	16.372	12.244	-	12.244
16.3.1	Yasal Yedekler		820	-	820	614	-	614
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		15.552		15.552	11.630	-	11.630
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		28.133	-	28.133	4.128	-	4.128
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		28.133	-	28.133	4.128	-	4.128
	PASİF TOPLAMI		**850.696**	**1.046.818**	**1.897.514**	**215.453**	**613.188**	**828.641**

II. GELİR TABLOLARI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Ocak - 30 Eylül 2011	1 Temmuz - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2011
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(III-a)**	**92.742**	**10.922**	**41.447**	**3.583**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		357	-	161	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		5.012	4.675	337	1.470
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		864	15	2	4
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		84.361	4.544	40.276	1.432
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		84.361	4.544	40.276	1.432
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		2.148	1.688	671	677
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(III-b)**	**(31.261)**	**(2.704)**	**(14.929)**	**(732)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(2.892)	(275)	(1.323)	(87)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(28.369)	(2.429)	(13.606)	(645)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**61.481**	**8.218**	**26.518**	**2.851**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**(315)**	**3.766**	**(124)**	**825**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	4.564	-	943
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2	Diğer		-	4.564	-	943
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(315)	(798)	(124)	(118)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(21)	(28)	(7)	(8)
4.2.2	Diğer		(294)	(770)	(117)	(110)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(III-c)**	**9.999**	**-**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**(III-d)**	**(30.837)**	**(4.053)**	**(11.324)**	**(2.454)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		651	(2.091)	3.069	(1.586)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(32.671)	1.847	(10.636)	3.800
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1.183	(3.809)	(3.757)	(4.668)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(III-e)**	**22.935**	**17.275**	**4.388**	**8.563**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**63.263**	**25.206**	**19.458**	**9.785**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(III-f)**	**2.603**	**129**	**2.080**	**687**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(III-g)**	**26.965**	**21.736**	**8.214**	**7.151**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**33.695**	**3.341**	**9.164**	**1.947**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**(III-h)**	**33.695**	**3.341**	**9.164**	**1.947**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)**	**(III-ı)**	**(5.562)**	**(739)**	**(2.285)**	**(265)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(8.600)	(1.024)	(6.359)	(976)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		3.038	285	4.074	711
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV-XVI)**		**28.133**	**2.602**	**6.879**	**1.682**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)					
18.2	Satış Kârları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Satış					
19.2	Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**-**	**-**	**-**	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**		**28.133**	**2.602**	**6.879**	**1.682**
	Hisse Başına Kâr/Zarar		**0,5627**	**0,0520**	**0,1376**	**0,0336**

III. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 30 Eylül 2012			Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2.935.864**	**1.853.999**	**4.789.863**	**1.106.530**	**1.064.469**	**2.170.999**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(IV-a)**	**2**	**-**	**2**	**17**	**-**	**17**
1.1.	Teminat Mektupları		2	-	2	17	-	17
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		2	-	2	17	-	17
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**1.031.337**	-	**1.031.337**	**43.454**	-	**43.454**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		1.031.337	-	1.031.337	43.454	-	43.454
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1.031.337	-	1.031.337	43.454	-	43.454
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(IV-b)**	**1.904.525**	**1.853.999**	**3.758.524**	**1.063.059**	**1.064.469**	**2.127.528**
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		1.904.525	1.853.999	3.758.524	1.063.059	1.064.469	2.127.528
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		831.506	810.254	1.641.760	956.826	959.595	1.916.421
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		273.945	542.549	816.494	292.510	663.038	955.548
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		557.561	267.705	825.266	664.316	296.557	960.873
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		1.073.019	1.043.745	2.116.764	106.233	104.874	211.107
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		366.518	683.658	1.050.176	-	104.874	104.874
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		706.501	360.087	1.066.588	106.233	-	106.233
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**-**	**8.924**	**8.924**	**-**	-	**-**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**-**	-	**-**	**-**	-	**-**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**8.924**	**8.924**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**2.935.864**	**1.862.923**	**4.798.787**	**1.106.530**	**1.064.469**	**2.170.999**

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 30 Eylül 2011
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**-**	**-**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**-**	**-**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**-**	**-**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**-**	**-**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**-**	**-**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	-	-
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X-XI)**	**-**	**-**

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**50.000**	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12.243**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**62.244**
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12.243**	**-**	**-**	-	-	**-**	**62.244**
	Dönem İçindeki Değişimler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	-	**-**
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	-	**-**
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Kur Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	-	**-**
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	-	**-**
XV.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVIII.	**Diğer**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.602**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.602**
XX.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**613**	**-**	**11.630**	**-**	**-**	**(12.243)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	-	**-**
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	613	-	11.630	-	**-**	(12.243)	-	-	-	-	-	**-**
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	-	**-**
	Dönem Sonu Bakiyesi (III ila XX)		**50.000**	**-**	**-**	**-**	**614**	**-**	**11.630**	**-**	**2.602**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**64.846**

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**50.000**	**-**	**-**	**-**	**614**	**-**	**11.630**	**-**	**-**	**4.128**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**66.372**
	Dönem İçindeki Değişimler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	-	**-**
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	-	**-**
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Kur Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	-	**-**
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	-	**-**
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Diğer**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**28.133**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**28.133**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**206**	**-**	**3.922**	**-**	**-**	**(4.128)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	206	-	3.922	-	-	(4.128)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I ila XVIII)		**50.000**	**-**	**-**	**-**	**820**	**-**	**15.552**	**-**	**28.133**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**94.505**

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 30 Eylül 2011
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**36.019**	**4.499**
1.1.1	Alınan Faizler	68.981	10.698
1.1.2	Ödenen Faizler	(30.258)	(2.701)
1.1.3	Alınan Temettüler	9.999	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	213	4.959
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	(9.384)	13.226
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(18.067)	(13.764)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(4.268)	(473)
1.1.9	Diğer	18.803	(7.446)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**(149.330)**	**(66.968)**
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	(1.075.641)	47.009
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	(44.480)	278
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	(17.352)	-
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) / Azalış	(21.465)	(18.369)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	418.850	(97.430)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)	590.758	1.544
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan) / Sağlanan Net Nakit**	**(113.311)**	**(62.469)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(557)**	**(411)**
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	(557)	(411)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	
2.9	Diğer	-	
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**-**	
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	
3.4	Temettü Ödemeleri	-	
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	
3.6	Diğer	-	
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**7.461**	**712**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış) (I+II+III+IV)**	**(106.407)**	**(62.168)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**361.476**	**202.635**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**255.069**	**140.467**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

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

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, bilanço tarihi itibarıyla vadeli döviz kurları piyasa fiyatlarının olmaması ve piyasa koşullarının çok değişken olduğu bir ortamda diğer yöntemler kullanılarak ileriye dönük güvenilir tahmin yapılmasının mümkün olmaması nedeniyle, söz konusu işlemler ilgili sözleşme kurlarının bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri ve dönem sonu 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ve Krediler

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

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

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

c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

d. Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

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

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

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

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

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

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Bankanın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka çalışanları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlara üye değildir.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

b. Ertelenmiş Vergi:

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

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

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

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla ihraç edilmiş, borçlanmayı temsil eden araçları ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla kullandığı devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. Kâr Yedekleri ve Kârın Dağıtılması

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

XXIII. Hisse Başına Kazanç

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır.

XXIV. İlişkili Taraflar

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

XXV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka ana sözleşmesi ve misyonu gereği, yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermektedir. Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin 28.133 Bin TL (30 Eylül 2011: 2.602 Bin TL) tutarında yatırım bankacılığından geliri bulunmaktadır. Bu tutarın 9.999 Bin TL'si Banka'nın Bağlı Ortaklığı Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.'nin 30 Mart 2012 tarihli Genel Kurul'unda almış olduğu karara istinaden 10 Nisan 2012 tarihinde ödemiş olduğu temettü gelirinden oluşmaktadır.

XXVII. Sınıflandırmalar

30 Eylül 2012 tarihli konsolide olmayan finansal dipnotların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 30 Eylül 2011 tarihli konsolide olmayan gelir tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

a. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %27,45'dir.

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 Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıklar"ının ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	RİSK AĞIRLIKLARI									
	%0	**%10**	**%20**	**%20 (Derece lendiril memiş)**	**%50**	**%75**	**%100**	**%100 (Derece lendiril memiş)**	**%150**	**%200**
Kredi Riskine Esas Tutar(*)	**144.016**	**-**	**220.275**	**128**	**-**	**-**	**-**	**106.903**	**-**	**-**
Risk Sınıfları:										
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	125.539	-	-	-	-	-	-	22	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	9.005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	220.275	128	-	-	-	71.953	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar		-	-	-	-	-	-	26.844	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	9.472	-	-	-	-	-	-	8.084	-	-

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	12.079
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	10.943
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	5.444
Özkaynak	**97.690**
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	**%27,45**

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	50.000
Nominal Sermaye	50.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yasal Yedekler	16.372
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	28.133
Net Dönem Kârı	28.133
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	6
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	324
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**94.175**
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	3.515
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	**3.515**
SERMAYE	**97.690**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**-**
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	-
Toplam Özkaynak	**97.690**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, 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.

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

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

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

a. Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	6.963
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3.254
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	203
(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	524
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	**10.943**
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	**136.790**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 3'üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2011, 2010 ve 2009 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 68.046 Bin TL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 5.444 Bin TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 5.444 Bin TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka kur riskini etkin bir şekilde yönetmek amacıyla gerekli risk yönetim sistemlerini Yönetim Kurulu'nun nihai gözetiminde tesis etmiştir. Risk limitleri ekonomik durum, piyasalardaki gelişmeler ve Banka'nın risk iştahına göre sürekli olarak gözden geçirilmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlenmektedir. Bu çerçevede kullanimlar risk yönetimi bölümü tarafından günlük olarak hesaplanarak Aktif Pasif Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu`na sunulmaktadır.

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

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

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

	21.09.2011	24.09.2012	25.09.2012	26.09.2012	27.09.2012	28.09.2012
ABD Doları	1,7928	1,7866	1,7915	1,7859	1,7852	1,7847
EURO	1,9186	1,9141	1,9101	1,9047	1,8963	1,9055
GBP	2,9011	2,9043	2,9035	2,8991	2,8864	2,8936
CHF	0,0229	0,0228	0,0229	0,0229	0,0229	0,0230
JPY	2,3229	2,3213	2,3145	2,3074	2,2964	2,3085

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	1,7942
EURO	2,2804
CHF	1,8876
GBP	2,8666
JPY	2,2837

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Euro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	112.369	-	112.369
Bankalar	53	210.877	13	210.943
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	26.842	-	26.842
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	81.297	-	81.297
Toplam Varlıklar	**53**	**431.385**	**13**	**431.451**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1.026.990	-	1.026.990
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	200	-	200
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	**-**
Diğer Yükümlülükler	-	146	-	146
Toplam Yükümlülükler	**-**	**1.027.336**	**-**	**1.027.336**
Net Bilanço Pozisyonu	**53**	**(595.951)**	**13**	**(595.885)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**598.415**	**-**	**598.415**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.226.207	-	1.226.207
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	627.792	-	627.792
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	**-**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar (*)	34	138.502	30	**138.566**
Toplam Yükümlülükler (**)	-	607.556	-	**607.556**
Net Bilanço Pozisyonu	**34**	**(469.054)**	**30**	**(468.990)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**471.355**	**-**	**471.355**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	767.912	-	**767.912**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	296.557	-	**296.557**
Gayrinakdi Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**

(*) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden alım satım amaçlı türev finansal alacaklar 8.661 Bin TL olup döviz pozisyonu içerisine alınmamıştır (31 Aralık 2011: 790 Bin TL). Bu nedenle döviz pozisyonundaki aktif toplamı bilançonun yabancı para aktif toplamıyla aynı tutarda fark edecektir.

(**) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden alım satım amaçlı türev finansal borçlar 19.482 Bin TL (31 Aralık 2011: 5.632 Bin TL) olup döviz pozisyonu içerisine alınmamıştır. Bu nedenle döviz pozisyonundaki pasif toplamı bilançonun yabancı para pasif toplamıyla aynı tutarda fark edecektir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği ve Aktif-Pasif Komitesi tarafından da takip edilmekte olan pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Banka'nın faize duyarlı enstrümanlarında olan işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	125.561	125.561
Bankalar	210.597	-	-	-	-	474	211.071
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	22.988	13.050	1.136.674	236.333	28.632	-	1.437.677
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	8.968	8.944	8.930	-	-	-	26.842
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	71.605	-	-	-	24.758	96.363
Toplam Varlıklar	**242.553**	**93.599**	**1.145.604**	**236.333**	**28.632**	**150.793**	**1.897.514**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	722.922	-	-	-	-	-	722.922
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	360	360
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	178.500	339.200	482.369	26.921	-	-	1.026.990
Diğer Yükümlülükler	19.482	-	-	-	-	127.760	147.242
Toplam Yükümlülükler	**920.904**	**339.200**	**482.369**	**29.921**	**-**	**128.120**	**1.897.514**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	663.235	209.412	28.632	22.673	923.952
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(678.351)	(245.601)	-	-	-	-	(923.952)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	794.022	267.705	814.425	-	-	-	1.876.152
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(814.176)	(550.430)	(1.549.103)	-	-	-	(2.913.709)
Toplam Pozisyon	**(698.505)**	**(528.326)**	**71.443**	**209.412**	**28.632**	**22.673**	**(1.037.557)**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki sayfada bulunan tabloda cari dönemde faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 762 Bin TL tutarında maddi duran varlıkları, 324 Bin TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 3.111 Bin TL tutarındaki bağlı ortaklıkları, 6.661 Bin TL tutarında ertelenmiş vergi aktifini, 3.803 Bin TL tutarında hizmet sözleşmeleri gelir tahakkukları, 9.688 Bin TL tutarındaki kısmını Grup içi alacaklar, 4 Bin TL tutarındaki kısmını ileri valörlü taahhüt işlemleri reeskontları ve 405 Bin TL tutarında diğer aktifleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 94.505 Bin TL tutarındaki özkaynakları, 26.189 Bin TL karşılıkları ve 7.066 Bin TL cari vergi borcunu içermektedir.

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	52.856	52.856
Bankalar	345.172	-	-	-	-	701	345.873
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	31.603	2.257	132.914	161.171	2.177	-	330.122
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	9.490	-	-	-	-	-	9.490
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	75.011	-	-	-	15.289	90.300
Toplam Varlıklar	**386.265**	**77.268**	**132.914**	**161.171**	**2.177**	**68.846**	**828.641**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	128.803	-	-	-	-	-	128.803
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3.417	3.417
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	523.253	74.723	-	9.468	-	-	607.444
Diğer Yükümlülükler	5.632	-	-	-	-	83.345	88.977
Toplam Yükümlülükler	**657.688**	**74.723**	**-**	**9.468**	**-**	**86.762**	**828.641**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	2.545	132.914	151.703	2.177	-	289.339
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(271.423)	-	-	-	-	(17.916)	(289.339)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.060.422	-	-	-	-	-	1.060.422
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1.067.106)	-	-	-	-	-	(1.067.106)
Toplam Pozisyon	**(278.107)**	**2.545**	**132.914**	**151.703**	**2.177**	**(17.916)**	**(6.684)**

Önceki dönemde faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 677 Bin TL tutarında maddi duran varlıkları, 232 Bin TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 3.111 Bin TL tutarındaki bağlı ortaklıkları, 3.623 Bin TL tutarında ertelenmiş vergi aktifini ve 7.646 Bin TL tutarında diğer aktifleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 66.372 Bin TL tutarındaki özkaynakları, 14.226 Bin TL karşılıkları ve 2.747 Bin TL cari vergi borcunu içermektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem	EURO %	ABD Doları %	YEN %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,11	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	7.58
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	3,11	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7,01
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	0,54	-	-

Önceki Dönem	EURO %	ABD Doları %	YEN %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu,Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	8,96
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	10,90
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	2,20	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5,75
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	0,28	-	-

c. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

i. 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	10.621	%10,87
2. TRY	(-) 400 baz puan	(8.988)	%(9,20)
3. USD	(+) 200 baz puan	2.536	%2,60
4. USD	(-) 200 baz puan	3.118	%3,19
5. EURO	(+) 200 baz puan	-	-
6. EURO	(-) 200 baz puan	-	-
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**(6.453)**	**%(6,61)**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**13.739**	**%14,06**

d. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki TL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Bu strateji doğrultusunda da likidite riski Banka Yönetim Kurulu'nun tanımladığı limitler dahilinde yönetilmektedir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	44.000	81.561	-	-	-	-	-	125.561
Bankalar	474	210.597	-	-	-	-	-	211.071
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	25.034	86	1.075.036	308.554	28.967	-	1.437.677
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	26.842	-	-	26.842
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	9.692	3.890	71.628	-	-	-	11.153	96.363
Toplam Varlıklar	**54.166**	**321.082**	**71.714**	**1.075.036**	**335.396**	**28.967**	**11.153**	**1.897.514**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	178.500	339.200	482.369	26.921	-	-	1.026.990
Para Piyasalarına Borçlar	-	722.922	-	-	-	-	-	722.922
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	227	133	-	-	-	-	-	360
Diğer Yükümlülükler	492	7.124	12.724	25.504	3.025	-	98.373	147.242
Toplam Yükümlülükler	**719**	**908.679**	**351.924**	**507.873**	**29.946**	**-**	**98.373**	**1.897.514**
Likidite Açığı	**53.447**	**(587.597)**	**(280.210)**	**567.163**	**305.450**	**28.967**	**(87.220)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	16.529	418.892	76.739	126.426	177.683	2.246	10.126	828.641
Toplam Yükümlülükler	4.232	658.569	76.936	6.669	14.600	-	67.635	828.641
Likidite Açığı	**12.297**	**(239.677)**	**(197)**	**119.757**	**163.083**	**2.246**	**(57.509)**	**-**

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

b. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

c. Kredi Riski Azaltım Teknikleri

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla uygulanmış kredi riski azaltım teknikleri bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları

Risk Yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar: Sermaye Yeterliliği İçsel Değerlendirme süreci kapsamında 2011 yılı sonu itibarıyla 3 yıllık stratejik plan oluşturulmuş olup, söz konusu stratejik planın sermaye yeterliliği, likidite riski, faiz oranı riski, kredi riski ve operasyonel risklerin dikkate alınarak değerlendirilmesi sonucu bir analiz raporu oluşturulmuş ve bu rapor Yönetim Kurulu tarafından 20 Temmuz 2012 tarihinde onaylanarak kabul edilmiştir. Bankamızın 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 Bankamız hedef, stratejilerine ve hacmine uygun olarak hazırlanmıştır.

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

Risk Raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği: Risk yönetimi birimi tarafından yapılan analizler ve varılan sonuçlar günlük, haftalık, aylık ve üç aylık dönemler itibarıyla ilgili yönetim kademelerine sunulmaktadır. Anılan raporlar ilgili birim ve yönetim tarafından değerlendirilmekte, gerekli görüldüğü takdirde Risk Birimi Müdürü ile iletişim kurularak aksiyon alınmaktadır. Bankamızda 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, bankamız türev işlemlerini olusturan kısa vadeli yabancı para forward ve swap işlemleri ile ilgili riskler, limitleri dahilinde izlenmekte ve raporlanmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	13.192	112.369	1.775	51.081
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**13.192**	**112.369**	**1.775**	**51.081**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	13.192	30.808	1.775	14.000
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	81.561	-	37.081
Toplam	**13.192**	**112.369**	**1.775**	**51.081**

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla, TCMB' nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren ticari bankalar; Türk parası vadesiz, ihbarlı , bir aya ve üç aya kadar vadeli mevduatlar için %11, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %8, bir yıla kadar vadeli mevduatlar için %6, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli mevduatlar için %5, 1 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer yükümlülükler için %11, 3 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer yükümlülükler için %8, 3 yıldan uzun vadeli mevduat dışı diğer yükümlülükler için %5, yabancı para mevduat hesapları için, vadesiz, bir aya kadar, üç aya kadar, altı aya kadar, bir yıla kadar %11, bir yıl ve bir yıldan uzun %9, bir yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde %11, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde %9, üç yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde %6 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

TCMB tarafından Türk Parası ve Yabancı Para zorunlu karşılıklara 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.	18.366	-	35.202	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**18.366**	-	**35.202**	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	739.493	-	128.495	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**739.493**	**-**	**128.495**	**-**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	8.661	-	790
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	**8.661**	-	**790**

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	128	1	345.255	3
Yurtdışı	-	210.942	-	615
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**128**	**210.943**	**345.255**	**618**

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	**-**	**-**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler(*)	**210.597**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler (**)	**23**	**-**	**11**	**-**
Toplam	**210.620**	**-**	**11**	**-**

(*) 210.597 Bin TL (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır) tutarındaki Merrill Lynch International Bank Dublin ile yapılan plasman işlemini içermekte olup bankalar kalemi altında raporlanmaktadır.

(**) 23 Bin TL (31 Aralık 2011: 11 Bin TL) tutarındaki personele verilen iş avanslarını içermekte olup diğer aktifler kalemi altında raporlanmaktadır.

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
Nakdi Krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	**26.842**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	26.842	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**26.842**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**26.842**	**-**	**-**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	26.842	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır.

6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	26.842	9.490
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**26.842**	**9.490**

7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır.

8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılığı bulunmamaktadır.

9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla donuk alacakları bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Önemli büyüklükteki Bağlı Ortaklıklara ait detay bilgiler:

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

2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

   Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla konsolide edilmeyen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

Aşağıdaki tutarlar Şirket'in 30 Eylül 2012 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
33.911	28.006	293	1.855	-	10.209	7.239	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(ii) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

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

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

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

(iii) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (Net):

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi aktifi 6.661 Bin TL'dir. (31 Aralık 2011: 3.623 Bin TL). Ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan geçici farklar temel olarak sabit kıymetler ile finansal varlık ve borçların defter değeri ile vergi değeri arasındaki farklardan, çalışan hakları karşılığından ve gider karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 6.661 Bin TL net ertelenmiş vergi aktifi olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2011: 3.623 Bin TL).

	Birikmiş geçici farklar		**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**	
	30 Eylül 2012	**31 Aralık 2011**	**30 Eylül 2012**	**31 Aralık 2011**
- Çalışan hakları karşılığı	10.585	12.152	2.117	2.430
- Finansal enstrümanların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	22.184	4.842	4.437	969
- Diğer gider karşılıkları	722	1.362	144	272
Ertelenmiş vergi varlığı			**6.698**	**3.671**
- Maddi duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	188	241	38	48
Ertelenmiş vergi borcu			**38**	**48**
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net			**6.661**	**3.623**

o. Diğer aktiflere ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla bilançonun 85.505 Bin TL (31 Aralık 2011: 82.657 Bin TL) olan diğer aktifler kaleminin, 71.607 Bin TL (31 Aralık 2011: 75.011 Bin TL) tutarındaki kısmını İMKB'de işlem yapmak üzere verilen nakdi teminat ve 3.803 Bin TL (31 Aralık 2011: 5.047 Bin TL) tutarındaki kısmını hizmet sözleşmeleri gelir tahakkukları, 9.688 Bin TL (31 Aralık 2011: 2.332 Bin TL) tutarındaki kısmını Grup içi alacaklar, 4 Bin TL (31 Aralık 2011: 41 Bin TL) tutarındaki kısmını ileri valörlü taahhüt işlemleri reeskontları ve 403 bin TL (31 Aralık 2011: 226 Bin TL) tutarındaki kısmını diğer aktifler oluşturmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

Banka, yatırım bankası statüsünde olması sebebiyle, mevduat toplama yetkisine sahip değildir. Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 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	-	11.703	-	4.374
Swap İşlemleri	-	7.779	-	1.258
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	**19.482**	-	**5.632**

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	-	1.026.990	-	607.444
Toplam	**-**	**1.026.990**	**-**	**607.444**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	1.000.069	-	597.976
Orta ve Uzun Vadeli	-	26.921	-	9.468
Toplam	**-**	**1.026.990**	**-**	**607.444**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi İşlemlerden	**722.922**	**-**	**128.803**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	722.922	-	128.803	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	**-**	**-**	**-**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**722.922**	-	**128.803**	-

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 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	2.377	95
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	1.138	817
Toplam	**3.515**	**912**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır.

3. Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı bulunmamaktadır.

4. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Bilanço yükümlülükleri:	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Prim karşılığı	10.232	11.802
Kıdem tazminatı karşılığı	33	18
Kullanılmamış izin karşılığı	320	332
Toplam	**10.585**	**12.152**

Kısa vadeli çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler ve ayrılan karşılıklar tutarı 10.585 Bin TL (31 Aralık 2011: 12.152 Bin TL)'dir. Bu tutar, personele ödenecek prim karşılıkları 10.232 Bin TL (31 Aralık 2011: 11.802 Bin TL), kullanılmamış izin karşılığı 320 Bin TL (31 Aralık 2011: 332 Bin TL) ve kıdem tazminatı karşılığı 33 Bin TL (31 Aralık 2011: 18 Bin TL)'den oluşmaktadır.

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı (%)	3,00	4,66
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	85,85	84,65

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 yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren geçerli olan 3.033,98 TL (1 Temmuz 2011: 2.731,85 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	18	32
Dönem içinde ödenen/kapatılan	-	(17)
Dönem içinde ilave	15	3
Toplam	**33**	**18**

Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 320 Bin TL (31 Aralık 2011: 332 Bin TL) toplam kullanılmayan izin yükümlülüğünü, finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla diğer karşılıkları 12.089 Bin TL (31 Aralık 2011: 1.162 Bin TL) olup, bu tutarın 502 Bin TL (31 Aralık 2011: 765 Bin TL)'si Merrill Lynch Grup giderlerine ilişkin ayrılmış olan karşılıklardan, 220 Bin TL'si (31 Aralık 2011: 289 Bin TL) diğer grup dışı tedarikçilere olan borç ve gider karşılıklarından ve 11.367 Bin TL (31 Aralık 2011: 41 Bin TL) tutarındaki kısmı ileri valörlü taahhüt işlemleri reeskontlarından oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ı. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 6.256 Bin TL (31 Aralık 2011: 1.924 Bin TL) kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır. Banka, muhasebeleştirmiş olduğu 2.344 Bin TL (31 Aralık 2011: 1.099 Bin TL) tutarındaki peşin ödenen vergi tutarını cari dönem kurumlar vergisi karşılığı olan 8.600 Bin TL (31 Aralık 2011: 3.023 Bin TL) ile netleştirerek cari dönem vergi borcuna yansıtmıştır.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	6.256	1.924
Menkul Sermaye İradı Vergisi	164	90
BSMV	306	419
Ödenecek Katma Değer Vergisi	58	37
Diğer (*)	215	218
Toplam	**6.999**	**2.688**

(*) Diğer kaleminin 210 Bin TL tutarındaki kısmı ödenecek gelir vergisi (31 Aralık 2011: 214 Bin TL) ve 5 Bin TL tutarındaki kısmı ödenecek damga vergisinden (31 Aralık 2011: 4 Bin TL) oluşmaktadır.

(iii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	30	26
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	31	27
İşsizlik Sigortası-Personel	2	2
İşsizlik Sigortası-İşveren	4	4
Toplam	**67**	**59**

2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 38 Bin TL (31 Aralık 2011: 48 Bin TL) ertelenmiş vergi borcu ve 6.706 Bin TL (31 Aralık 2011: 3.671 Bin TL) ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 6.661 Bin TL (31 Aralık 2011: 3.623 Bin TL) net ertelenmiş vergi aktifi olarak muhasebeleştirilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermaye gösterimi:

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

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

   Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

   Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

   Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

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

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

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

   Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla hisse senetlerine tanınan imtiyazları bulunmamaktadır.

7. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

   Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

8. Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin bilgiler:

   Banka, 2011 yılı kârı olan 4.128 Bin TL' nin 206 Bin TL (31 Aralık 2011: 613 Bin TL) tutarındaki kısmını yasal yedek akçelere, 3.922 Bin TL (31 Aralık 2011: 11.630 Bin TL) tutarındaki kısmını ise olağanüstü yedek akçelere aktarmıştır.

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler(*)	**357**	**-**	**-**	**-**
Kısa Vadeli Kredilerden	**-**	**-**	**-**	**-**
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	357	**-**	**-**	**-**
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	**-**	**-**	**-**	**-**
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	**-**	**-**	**-**	**-**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	4.959	-	4.674	-
Yurtdışı Bankalardan	-	53	-	1
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**4.959**	**53**	**4.674**	**1**

3. Menkul Değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	84.361	-	4.544	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**84.361**	**-**	**4.544**	**-**

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 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	57	1	26	-
Yurtdışı Bankalara	-	2.834	-	249
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**57**	**2.835**	**26**	**249**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

   Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklara verdiği faiz giderleri bulunmamaktadır.

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

   Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verdiği faiz giderleri bulunmamaktadır.

c. Temettü gelirleri :

Banka'nın Bağlı Ortaklığı Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş., 30 Mart 2012 tarihinde yapmış olduğu Genel Kurul'da ortaklarına kar payı ödemesi kararı almış olup, bu karara istinaden 10 Nisan 2012 tarihinde Banka'ya 9.999 Bin TL tutarında temettü ödemesi yapılmıştır (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**501.925**	**193.043**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	38.429	11.160
Türev Finansal İşlemlerden	172.390	44.758
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	291.106	137.125
Zarar (-)	**532.762**	**197.096**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	37.778	13.251
Türev Finansal İşlemlerden	205.061	42.911
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	289.923	140.934

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

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın diğer faaliyet gelirleri 22.935 Bin TL (30 Eylül 2011: 17.275 Bin TL)'dir. Diğer faaliyet gelirlerinin 1.756 Bin TL (30 Eylül 2011: 198 Bin TL) tutarındaki kısmı 2011 dönemine ait konusu kalmayan karşılıkların kapatılmasından, 20.493 Bin TL (30 Eylül 2011: 16.200 Bin TL) tutarındaki kısmı Banka ile Merrill Lynch Grup şirketleri arasında yapılmış olan hizmet anlaşmaları ve diğer alacakları gereği oluşan gelirden, 680 Bin TL (30 Eylül 2011: 875 Bin TL) tutarındaki kısmı Banka ile bağlı ortaklığı Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş. arasında yapılmış olan hizmet sözleşmesi gereği oluşan gelirlerden ve 6 Bin TL (30 Eylül 2011: 2 Bin TL) tutarındaki kısmı diğer gelirlerden oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Kredi Karşılık Giderleri	2.603	129
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**2.603**	**129**

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	16.501	13.076
Kıdem Tazminatı Karşılığı	15	2
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	263	742
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	117	138
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	9.526	7.341
Vergi, resim ve harç giderleri	3.060	1.929
Grup içi Giderler	2.321	1.251
Faaliyet Kiralama Giderleri	1.063	750
Bakım ve Onarım Giderleri	494	293
Reklam ve İlan Giderleri	104	180
Diğer Giderler	2.484	2.938
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	543	437
Toplam	**26.965**	**21.736**

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

Banka'nın, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla vergi öncesi kârı 33.695 Bin TL (30 Eylül 2011: 3.341 Bin TL)'dir. Banka'nın, 30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin vergi öncesi kârı/zararı bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. 30 Eylül 2012 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 8.600 Bin TL'dir (30 Eylül 2011: 1.024 Bin TL).

2. Geçici farkların kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 3.038 Bin TL'dir (30 Eylül 2011: 285 Bin TL).

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

   Banka'nın cari dönemde, önceki dönemlerden devreden mali zararlar itibarıyla gelir tablosuna yansıttığı ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem
Vergi öncesi kâr/zarar	33.695
Temettü geliri (-)	9.822
Genel karşılık gideri	2.603
Kanunen kabul edilmeyen giderler	126
Gider Reeskontları	846
Diğer	362
Toplam	**27.810**
Vergi Oranı	%20
Cari yıl vergi gideri	**5.562**

i. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Net Faiz Geliri / (Gideri)	61.481	8.218
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı, Net	651	(1.940)
Türev İşlemlerden Kâr / (Zarar), Net	(32.671)	1.847
Kambiyo İşlemleri Kârı / (Zararı), Net	1.183	(3.809)
Diğer Faaliyet Gelirleri	22.935	17.725

2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi ve daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı bulunmamaktadır (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır).

3. Bu konsolide olmayan finansal tablolarda azınlık paylarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

j. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerine ilişkin açıklamalar:

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

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

   Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 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 1.031.337 Bin TL (31 Aralık 2011: 43.454 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:

   Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi kredileri bulunmamaktadır.

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

   Banka'nın kesin teminatları teminat mektuplarından oluşmakta olup tutarı 2 Bin TL (31 Aralık 2011: 17 Bin TL)'dir. Bununla birlikte Banka'nın geçici teminat mektupları ve avans teminat mektupları bulunmamaktadır.

   (iii) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	2	17
Toplam	**2**	**17**

b. Koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış bulunan davaların toplam tutarı 58 Bin TL (31 Aralık 2011: 67 Bin TL) olup, Banka bu kapsamdaki koşullu yükümlülüklere ilişkin ayırmış olduğu 10 Bin TL tutarındaki karşılığı finansal tablolarına yansıtmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

1. Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi(*)	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	2	-	-	7.379	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2	-	-	224.088	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	53	-

(*) Banka'nın dahil olduğu risk grubu şirketleri ile yapılan hizmet sözleşmeleri gereği oluşan cari dönemde tahsil edilmemiş bulunan 3.803 Bin TL tutarındaki tahakkukları, 9.688 Bin TL tutarındaki grup içi diğer alacaklarını ve 210.597 Bin TL tutarındaki Merrill Lynch International Bank Dublin ile yapılan plasman işlemlerini içermektedir. Hizmet sözleşmelerine ilişkin tahakkuk tutarlarının tamamı rapor imza tarihi itibarıyla tahsil edilmiştir.

2. Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi(*)	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	2	-	-	2.955	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2	-	-	7.379	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	3.621	-

(*) Banka'nın dahil olduğu risk grubu şirketleri ile yapılan hizmet sözleşmeleri gereği oluşan cari dönemde tahsil edilmemiş bulunan tahakkukları içermekte olup, diğer aktifler kalemi altında gösterilmektedir.

Banka, Banka'nın Bağlı Ortaklığı Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş. ve Merrill Lynch International arasında imzalanan ve 1 Ocak 2012 tarihinden itibaren geçerli olan Yatırım Bankacılığı konusunda hizmet verilmesine ilişkin anlaşma, Banka ilgili elemanları tarafından verilen yatırım bankacılığı konusundaki hizmetler ile ilgili olarak, gerçekleşen işlemler üzerinden hizmet geliri hesaplanmasını ve nakit olarak ödenmesini kapsamaktadır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hesaplanan 2.958 Bin TL (30 Eylül 2011: 6.331 Bin TL) tutarındaki hizmet gelirinin 31 Bin TL tutarındaki kısmı nakden tahsil edilmemiş olup, tahsil edilmeyen tutar "Diğer Aktifler" içerisinde takip edilmektedir. Bu hizmet sözleşmesi gereği elde edilen toplam gelir, gelir ve gider kalemleri altında, "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içinde izlenmektedir.

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. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hesaplanan 1.497 Bin TL (30 Eylül 2011: 1.8758 Bin TL) tutarındaki hizmet gelirinin tamamı nakden tahsil edilmemiş olup, 424 Bin TL tutarındaki tahsil edilmeyen kısım "Diğer Aktifler" içerisinde takip edilmektedir. Bu hizmet sözleşmesi gereği elde edilen toplam gelir, gelir ve gider kalemleri altında, "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içinde izlenmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hesaplanan 13.898 Bin TL (30 Eylül 2011: 7.994 Bin TL) tutarındaki hizmet gelirinin tamamı nakden tahsil edilmemiş olup, tahsil edilmeyen 3.195 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, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hesaplanan 2.141 Bin TL (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır) tutarındaki hizmet gelirinin tamamı nakden tahsil edilmemiş olup, tahsil edilmeyen 152 Bin TL tutarındaki kısım, "Diğer Aktifler" içerisinde takip edilmektedir. Bu hizmet sözleşmeleri gereği elde edilen toplam gelir, gelir ve gider kalemleri altında, "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içinde izlenmektedir.

Banka'nın Bağlı Ortaklığı ile Merrill Menkul Değerler A.Ş ile imzalamış olduğu hizmet sözleşmesi gereği tahakkuk eden ve nakden ödenmiş 680 Bin TL (30 Eylül 2011: 875Bin TL), Banka gelir ve gider kalemleri altında, "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içinde izlenmektedir.

Banka, Merrill Lynch International'ın Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'ndaki işlemlerine Eylül 2011 döneminde son vermiş olup, Eylül 2011 döneminden itibaren bu aracılık hizmeti Banka'nın Bağlı Ortaklığı Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilmektedir. Banka, 2012 yılı içerisinde bu işlemlere ilişkin aracılık komisyon geliri elde etmemiş olup, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla elde edilen 4.564 Bin TL tutarındaki komisyon geliri "Diğer Ücret ve Komisyon Gelirleri" hesabı içinde sınıflandırılmıştır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla dahil olduğu risk grubuna ait mevduatı bulunmamaktadır.

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

1. Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi(*)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	2.127.528
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	3.758.523
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	(40.279)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

(*) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubu şirketlerinden Merrill Lynch International Bank London ile 3.686.826 Bin TL değerinde vadeli döviz alım-satım işlemi ve Merrill Lynch International Bank Dublin ile 71.697 Bin TL değerinde para swap işlemi gerçekleştirilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi(*)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	376.993
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	2.127.528
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	7.168
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

(*) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubu şirketlerinden Merrill Lynch International Bank London ile 1.916.421 Bin TL değerinde vadeli döviz alım-satım işlemi, Merrill Lynch International ile 139.172 Bin TL değerinde para swap işlemi ve Merrill Lynch International Bank Dublin ile 71.935 Bin TL değerinde para swap işlemi gerçekleştirilmiştir.

d. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna borçlar:

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubuna borçları 1.032.653 Bin TL (31 Aralık 2011: 611.608 Bin TL) olup 1.026.990 Bin TL (31 Aralık 2011: 607.444 Bin TL) tutarındaki kısmı kullanılan kredilerden oluşmaktadır. Risk grubu şirketleri dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Merrill Lynch International Bank Dublin	1.026.990	607.444
Merrill Lynch International Incorporated	5.161	3.399
ML International Incorporated & Merrill Lynch & Co., Inc.	502	765
MLEAH (Merrill Lynch European Asset Holdings Inc)	-	-
Toplam	**1.032.653**	**611.608**

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

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

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

2. Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

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

   30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubu şirketlerinden Merrill Lynch International Bank London ile 3.686.826 Bin TL (31 Aralık 2011: 1.916.421 Bin TL) değerinde vadeli döviz alım-satım işlemi, (31 Aralık 2011: Merrill Lynch International ile 139.172 Bin TL değerinde para swap işlemi) ve Merrill Lynch International Bank Dublin ile 71.697 Bin TL (31 Aralık 2011: 71.935 Bin TL) değerinde para swap işlemi gerçekleştirilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Üst Yönetime sağlanan faydalarla ilgili olarak:

Banka'nın üst düzey yöneticileri tanımı Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve Bölüm Müdürlerini kapsamaktadır. Üst düzey yöneticilere cari dönemde nakit ve nakit benzeri sağlanan faydalar toplamı 4.717 Bin TL (30 Eylül 2011: 3.812 Bin TL) olup, yıllık brüt ücretler ile diğer ödemeler ve yol, yemek yardımları, sağlık ve hayat sigortaları ile araba giderlerini içeren diğer menfaatler toplamından oluşmaktadır.

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın Yönetim Kurulu Üyesi Müge Tarımcı 12 Ekim 2012 tarihi itibarıyla yönetim kurulu üyeliği görevinden istifa ederek, Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Yine 12 Ekim 2012 tarihinde Fuat Erdal, Banka'nın Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 12 Kasım 2012 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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

……..

Ara Dönem Özet Faaliyet Raporu

Eylül 2012

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Eylül 2012 Dönemi Değerlendirmeleri ve Beklentileri

Bank of America Merrill Lynch, küresel stratejisinin bir parçası olarak, özellikle Avrupa ve Gelişen Pazarlar içinde stratejik bir yere sahip olan Türkiye'ye gelme kararı almış ve 2006 yılı sonunda başlayan kuruluş sürecimiz, 2007 yılında başarı ile tamamlanmış olup bugüne kadar başarılı bir şekilde devam etmiştir. Stratejilerimiz doğrultusunda, güçlü bir yerel oyuncu olma hedefimizi gerçekleştirme yolunda ilerlemeye devam etmekteyiz.

Bu büyüme planı çerçevesinde yatırım bankacılığı alanındaki projelerimizin bir bölümü 2011 yılında hayata geçirilmiş olup, 2012 yılı için küresel ve yerel ekonomik gelişmeler ve bunların Bankamız için stratejik çıkarımlarını göz önünde bulunduran yeni projelerimiz bulunmaktadır. Yatırım bankacılığı alanındaki büyüme hedeflerimizi gerçekleştirirken diğer alanlarda olduğu gibi, Bank of America Merrill Lynch'in global ürün ve müşteri portföyünü Türkiye piyasalarına sunmak en büyük amacımızdır.

Bu amaç ve hedef doğrultusunda, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Bankamız toplam aktif büyüklüğü bir önceki yılın sonuna göre %129 oranında artış göstererek 1,897,514 bin TL seviyelerine ulaşmıştır.

Banka bünyesinde başlayan sermaye piyasası ve vadeli döviz alım/satım işlemleri ile Banka bağlı ortaklığı olan Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş. bünyesinde Şubat 2007'den itibaren piyasa koşullarına bağlı olarak gerçekleştirilen menkul kıymet aracılık ve alım/satım faaliyetleri ile Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'nda türev işlemlere aracılık etme faaliyetlerimiz devam etmektedir. Şirket'in yabancı yatırımcılar adına İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda yapılan alım-satım işlemlerindeki dokuz aylık dönemde ortalama piyasa payı %8.29 olarak gerçekleşmiş olup, dokuz aylık ortalama pazar payında yabancı aracı kurumlar arasında yabancı yatırımcılar adına yapılan işlemlerde sektör ortalaması üzerindeki konumunu korumuştur.

Geçen sene olduğu gibi bu yıl da yerel sermaye piyasalarında en büyük amacımız, bir yandan Türk müşterilerimize yakın olurken, diğer taraftan Bank of America Merrill Lynch'in global know-how ve deneyimi ile uluslararası müşteri portföyünü Türkiye piyasalarına sunmak olacaktır. Tüm dünyada olduğu gibi, Türkiye'de yatırım bankacılığı alanında öncü kuruluş olarak faaliyetlerimizi sürdürmeyi hedefliyoruz.

Bank of America Merrill Lynch Türkiye'de en geniş ve yetkin ekibe sahip olan ve tüm hizmetler ile yatırım bankacılığı yapmak üzere yola çıkan uluslararası yatırım bankası olma hedefine yönelik çalışmalarına büyük bir istikrar ve kararlılıkla devam etmektedir. 2012 yılında Türkiye'de hayata geçirdiğimiz ve geçireceğimiz tüm faaliyetlerde Bank of America Merrill Lynch'in geniş müşteri portföyü ve küresel deneyimi sayesinde dünyanın yatırım fırsatlarını Türkiye'ye getirirken, bir yandan da Türk şirketlerini yurtdışına açmaya ve böylece piyasanın gelişimine katkıda bulunmaya destek olacağız. Bu amaç doğrultusunda 10-13 Temmuz 2012 tarihleri arasında Maliye Bakanı Sayın Mehmet Şimşek'in açılış konuşmasını yaptığı "Türkiye – Orta Doğu Kuzey Afrika: Hisse ve Makro Ekonomi Konferansı" nı gerçekleştirmiş bulunmaktayız. Bu konferans, Bank of America Merrill Lynch'in Türkiye'ye olan yatırım iştahının vurgulanmasının yanısıra, geniş katılımcı kitlesi ile bölgede ve global piyasalardaki yatırımcıları ve müşterileri fırsatlarla tanıştırma ve kendilerine işbirliği imkanları sunması açısından oldukça önemli olmuştur.

Sunmayı hedeflediğimiz tüm yeni hizmet ve faaliyetlerde amacımız piyasada önemli bir oyuncu olmaktır. 2012 öncesinde çalışma ve değerlendirmelerimizi yoğunlaştırdığımız hizmet ve faaliyet alanlarının yanı sıra, 2012 yılında faaliyetlerimiz ile ilgili hedeflerimiz şu şekildedir:

Bank of America Merrill Lynch olarak, içinde Türkiye dahil çeşitli ülkelerde ilave sunulabilecek hizmetler konusundaki çalışmalar devam etmekte olup, kredi kullandırımının yanı sıra uluslararası kurumsal müşterilere nakit yönetimi hizmeti verilmesi düşünülmekte ve konuyla ilgili araştırma çalışmaları devam etmektedir.

Bununla birlikte, yatırım bankacılığına ilişkin faaliyetlerimize yönelik olarak 2011 yılında olduğu gibi, 2012 yılı içerisinde de kurumsal finansman danışmanlığı ve risk yönetimi hizmetleri faaliyetlerini uygulamayı hedefliyoruz.

Bank of America Merrill Lynch'in Türkiye Araştırma Bölümü 2012 yılında da başarılı çalışmalarına devam etmektedir. Türkiye Araştırma Bölümü, Bank of America Merrill Lynch'in Gelişmekte Olan Piyasalar Birimi'nin bir parçası olarak faaliyet göstermektedir. Türkiye Araştırma Bölümü yurt içi ve yurt dışındaki yerleşik kurumsal yatırımcılara hizmet vermeke ve gerçekleştirilen pazarlama aktivitelerinde (konferans, roadshow, vb.) aktif rol almaktadır.

2012 yılında, bir yandan müşterilerimize sunduğumuz ürün çeşitliliğini artırırken, diğer yandan hizmet verdiğimiz firma sayısını ve dolayısıyla müşteri portföyünü genişletmeyi hedefliyoruz.

Genel Müdür'ün Eylül 2012 Dönemi Değerlendirmeleri ve Beklentileri

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Bankamız toplam aktif büyüklüğü bir önceki yılın sonuna göre %129 oranında artış göstererek 1,897,514 bin TL olmuştur. Bu tutarın %76'sı alım-satım amaçlı finansal varlıklardan, %18'si ise TCMB ve diğer bankalara yapılan plasmanlardan oluşmaktadır.

2011 yılı sonunda TCMB ve banka plasmanları 398,729 bin TL iken, 30 Eylül 2012 tarihinde %16 oranında azalarak 336,632 bin TL'ye düşmüştür. Plasmanların tamamı kısa vadelidir.

Aynı dönem içerisinde Banka, alım satım amaçlı finansal varlıklar portföyünde 31 Aralık 2011 dönemi sonunda yakalamış olduğu artışı devam ettirmiş ve 30,122 Bin TL tutarındaki 2011 yılsonu portföy büyüklüğünü 1,437,677 Bin TL'ye yükseltmiş ve %335 oranında bir artış kaydetmiştir.

Banka'nın 30 Eylül 2012 dönemi itibariyle Sermaye Yeterlilik Oranı %27,45 olarak gerçekleşmiştir.

Bilanço dışı yükümlülükler 31 Aralık 2011 tarihinde 2,170,999 bin TL iken vadeli döviz alım-satım işlemleri ve vadeli aktif değer alım-satım işlemlerinde gerçekleşen önemli artış ile birlikte 30 Eylül 2012 tarihinde 4,789,863 bin TL'ye yükselmiş olup işlemlerin tamamı kısa vadelidir.

Bankamız temel olarak yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekte olup, banka gelirlerinin büyük bir bölümü bankalararası para piyasası işlemlerinden, menkul kıymet ve yabancı para alım-satım faaliyetleri ve Merrill Lynch grup şirketlerine verilen hizmetlerden kaynaklanmaktadır.

Bankamızın 30 Eylül 2012 dönemi itibariyle vergi sonrası Dönem Karı 28,133 bin TL olarak gerçekleşmiş olup bu karın 9,999 bin TL'lik kısmı, Banka'nın Bağlı Ortaklığı Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.'nin 10 Nisan 2012 tarihinde gerçekleştirmiş olduğu kar payı ödemesinden oluşmaktadır. Bankamız geçtiğimiz yıl aynı dönemde 2,602 bin TL dönem karı elde etmiştir.

Üst Düzey Yöneticilere İlişkin Değişiklikler

Banka'nın Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi Sara Ferrari 20 Temmuz 2012 tarihinde istifa ederek görevinden ayrılmıştır.

Banka'nın Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi Ufuk Murat Beyazıt 31 Ağustos 2012 tarihinde istifa ederek görevinden ayrılmıştır.

Banka'nın Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili Fahri Tankut Manav 4 Eylül 2012 tarihinde istifa ederek Genel Müdür Vekili görevinden ayrılmış, Hüseyin Kelezoğlu aynı tarihte Genel Müdür görevine atanmıştır.

Fahri Tankut Manav 13 Eylül 2012 tarihinde, daha önceden Banka Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden ayrılan Sara Ferrari'nin yerine Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılan Ufuk Beyazıt'ın yerine 14 Eylül 2012 tarihinde Banu Merve Çobanoğlu Yönetim Kurulu Üyesi ve geçici olarak Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır

28 Eylül 2012 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul'da, 6103 sayılı Kanunun 25. Maddesi uyarınca Yönetim kurulu üyeleri görevlerinden istifa ederek, 3 yıl süre ile görev yapmak üzere Berat Elif Bilgi Zapparoli, Müge Tarımcı, Fahri Tankut Manav, Banu Merve Çobanoğlu, Michael Joseph Clarke D'Souza ve Hüseyin Kelezoğlu tekrardan Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmişlerdir.

Banka'nın Yönetim Kurulu Üyesi Müge Tarımcı 12 Ekim 2012 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifa ederek Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

12 Ekim 2012 tarihinde Fuat Erdal, Müge Tarımcı'nın yerine Yönetim Kurulu Üyesi ve Banu Merve Çobanoğlu'nun yerine de Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

Özet Finansal Bilgiler

Özet Finansal bilgiler	
(000 TL)	Eylül 2012
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	336,632
Gerçeğer Uygun Değer Farkı K/Z'a yansıtılan FV	1,437,677
Bağlı Ortaklıklar (net)	3,111
Krediler ve Diğer Alacaklar	26,842
Maddi Duran Varlıklar (net)	762
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	324
Vergi Varlığı	6,661
Diğer Aktifler	85,505
Toplam Aktifler	**1,897,514**
Alım Satım Amçlı Türev Finansal Borçlar	19,482
Alınan Krediler	1,026,990
Para Piyasasına Borçlar	722,922
Muhtelif Borçlar	360
Karşılıklar	26,189
Vergi Borcu	7,066
Özkaynaklar	94,505
Toplam Pasifler	**1,897,514**

(000 TL)	Eylül 2012
Net Faiz Geliri	61,481
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	-315
Temettü Gelirleri	9,999
Net ticari Kar/Zarar	(30,837)
Diğer Faaliyet Gelirleri	22,935
Kredi ve Diğer Alcaklar Karşılığı (-)	(2,603)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(26,965)
Vergi Öncesi Kar	33,695
Vergi Karşılığı (-)	(5,562)
Net Dönem Kar ve Zararı	**28,133**

(%)	Eylül 2012
Sermaye Yeterlilik Oranı	27.45
Özkaynaklar/Aktifler Oranı	4.98

Bilanço Dışı Yükümlülükler	
(000 TL)	Eylül 2012
Gayrınakdi Krediler	2