

**BANK MELLAT, MERKEZİ:  
TAHRAN-İRAN  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014  
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,  
KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLAR VE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
DİPNOTLAR**

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri Müdürler Kurulu'na:

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri'nin ("Şube") 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Şube Müdürler Kurulu'nun sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı 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 finansal tabloların, Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri'nin 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren 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, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan diğer açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.  
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Müjde Şehsuvaroğlu  
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 10 Kasım 2014

**BANK MELLAT, MERKEZİ TAHRAN İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR  
ŞUBELERİ'NİN 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Şube'nin

Yönetim Merkezi'nin Adresi : Taleghani Avenue. No: 327 Tahran – İran

Türkiye'deki

Merkez Şube'nin Adresi : Büyükdere Cd. Binbirçiçek Sk. No.1 34330 1.Levent-İstanbul/Türkiye

Telefon : (0212) 279 80 15

Faks : (0212) 284 62 14

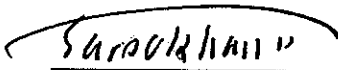
Elektronik Site : [www.mellatbank.com](http://www.mellatbank.com)

Elektronik Posta : [mellat@mellatbank.com](mailto:mellat@mellatbank.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 rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- YABANCI BANKA MERKEZ ŞUBESİ VE MERKEZİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ŞUBE'NİN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- ŞUBENİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

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



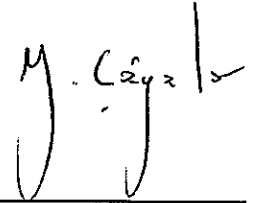
Mohammadreza  
Saroukhani

Müdürler Kurulu  
Başkanı



Younes Hormozi Sheikh  
Tabagh

Müdürler Kurulu Üyesi ve  
Genel Müdür



Yusuf Çağala

Müdürler Kurulu Üyesi ve  
İç Sistemler Sorumlusu

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad / Ünvan : Yener Bozkurt / Muhasebe Bölümü Şefi

Tel No : (0212) 279 80 15

Fax No : (0212) 284 62 14

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### **Genel Bilgiler**

|      |  |   |
|------|--|---|
| I.   | Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi  | 1 |
| II.  | Şube'nin 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. | Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Şube'de sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar   | 2 |
| IV.  | Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar  | 2 |
| V.   | Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi  | 2 |

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

|      |   |    |
|------|---|----|
| I.   | Bilanço (Finansal Durum Tablosu)  | 3  |
| II.  | Nazım hesaplar tablosu  | 5  |
| III. | Gelir tablosu (Kar ve Zarar Cetveli)  | 6  |
| IV.  | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo (Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu) | 7  |
| V.   | Özkaynak değişim tablosu  | 8  |
| VI.  | Nakit akış tablosu  | 10 |

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **Muhasebe Politikaları**

|        |  |    |
|--------|--|----|
| I.     | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar   | 11 |
| II.    | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                     | 12 |
| III.   | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar  | 12 |
| IV.    | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar   | 12 |
| V.     | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar   | 13 |
| VI.    | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar  | 13 |
| VII.   | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar   | 15 |
| VIII.  | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar   | 15 |
| IX.    | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                | 15 |
| X.     | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 15 |
| XI.    | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar   | 15 |
| XII.   | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar   | 16 |
| XIII.  | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar   | 16 |
| XIV.   | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar   | 17 |
| XV.    | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar   | 17 |
| XVI.   | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar   | 19 |
| XVII.  | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar  | 20 |
| XVIII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar   | 20 |
| XIX.   | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar  | 20 |
| XX.    | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar  | 20 |
| XXI.   | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar   | 20 |
| XXII.  | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar  | 21 |

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler**

|      |  |    |
|------|--|----|
| I.   | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 22 |
| II.  | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar                       | 29 |
| III. | Kur riskine ilişkin açıklamalar                          | 30 |
| IV.  | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                   | 32 |
| V.   | Likidite riskine ilişkin açıklamalar                     | 37 |

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### **Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

|      |  |    |
|------|--|----|
| I.   | Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 41 |
| II.  | Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 53 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar              | 62 |
| IV.  | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar              | 66 |
| V.   | Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar    |    |

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **Diğer Açıklamalar**

|     |   |    |
|-----|---|----|
| I.  | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 67 |
| II. | Diğer Açıklamalar                                       | 67 |

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

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

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR.  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**GENEL BİLGİLER**

**I. ŞUBE’İN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ:**

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri (“Şube”), Tahran-İran’da kurulu Bank Mellat’ın Türkiye Şubeleri olarak sırasıyla 18 Ağustos 1981, 23 Şubat 1984 ve 16 Ocak 1992 tarihlerinde, yasal yükümlülüklerden sonra Şube karının Genel Merkez’e transferine ve tasfiye halinde Şube sermayesinin iade edilmesine imkan veren, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu kapsamında tescil edilmiştir. Şubeler, bankacılık faaliyetlerine, Hazine’den gerekli iznin alınmasını takiben (sırasıyla Nisan 1982, Mayıs 1985 ve Ekim 1992) başlamışlardır.

**II. ŞUBE’İN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:**

Şube’nin sermayesinin tamamına sahip olan Bank Mellat Tahran İran’ın ortaklık yapısı aşağıda sunulmuştur:

| Hisse Sahibi                               | 30 Eylül 2014<br>(**)Hisse oranı (%) | 31 Aralık 2013<br>(*)Hisse oranı (%) |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Adalet hisseleri (Halk Hisseleri)          | 30,00                                | 30,00                                |
| İran İslam Cumhuriyeti Devleti             | 19,66                                | 20,00                                |
| İran Sosyal Güvenlik Kurumu                | 9,99                                 | 9,99                                 |
| Saba Tamin Yatırım Şirketi                 | 6,16                                 | 6,57                                 |
| Bank Mellat Personel Gelecek Güvenlik Fonu | 5,77                                 | 5,00                                 |
| Mellat Mali Grup Firması                   | 4,27                                 | 1,58                                 |
| Personel Payları                           | 3,95                                 | 3,96                                 |
| Borsada İşlem Gören Diğer Paylar           | 20,2                                 | 22,9                                 |
| <b>Toplam</b>                              | <b>100,00</b>                        | <b>100,00</b>                        |

(\*) Bahse konu hisseler İran’da bulunan eyaletlere dağıtılmış olup, hisselerin yönetilebilmesi için eyalet bünyesinde yatırım şirketleri oluşturulmuştur. Söz konusu husus, Şube’nin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)’na hitaben 16 Ağustos 2011 tarihinde düzenlediği yazı ile bildirilmiştir.

(\*\*) Bank Mellat İran Mali İşler Genel Müdürlüğü, Borsa ve Hisseler Müdürlüğü tarafından bildirilen 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı 2 Ekim 2014 tarih ve 4248 sayılı yazı ile BDDK’ya bildirilmiştir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

**III. ŞUBE’NİN, MÜDÜRLER KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA ŞUBE’DE SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

| Ünvanı   | İsmi   | Görevi  | Öğrenim Durumu   |
|--|--|---|------------------|
| Müdürler Kurulu Başkanı:                         | Mohammadreza Saroukhani (*)                  | Başkan  | Yüksek Lisans    |
| Müdürler Kurulu Üyeleri:                         | Younes Hormozi Sheikh Tabagh<br>Yusuf Çağala | Genel Müdür<br>İç Denetim, İç Kontrol ve<br>Risk Yönetiminden<br>Sorumlu Üye  | Lisans<br>Lisans |
| Genel Müdür Yardımcıları/<br>Genel Müdür Vekili: | Ahmad Jamehdor(*)                            | Mali Kontrol, Hazine,<br>Muhasebe, İnsan<br>Kaynakları, Bilgi<br>Sistemleri, İdari İşler ve<br>Operasyondan Sorumlu<br>Genel Müdür Yardımcısı | Lisans           |

Yukarıda belirtilen kişilerin Şube’de sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

**IV. ŞUBE’NİN NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

| Ad Soyad/Ticari Ünvanı            | 30 Eylül 2014 |              |                |                  |
|-----------------------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
|                                   | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
| Adalet Hisseleri (Halk Hisseleri) | 47.074        | %30,00       | 47.074         | -                |
| İran İslam Cumhuriyeti Devleti    | 30.849        | %19,66       | 30.849         | -                |

| Ad Soyad/Ticari Ünvanı            | 31 Aralık 2013 |              |                |                  |
|-----------------------------------|----------------|--------------|----------------|------------------|
|                                   | Pay Tutarları  | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
| Adalet Hisseleri (Halk Hisseleri) | 47.074         | %30,00       | 47.074         | -                |
| İran İslam Cumhuriyeti Devleti    | 31.383         | %20,00       | 31.383         | -                |

**V. ŞUBE’NİN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:**

Şube, çeşitli bankacılık faaliyetleri gerçekleştirmekte olup, esas faaliyet konusu, İran İslam Cumhuriyeti ile olan ticaret işlemlerini finanse etmektir.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Şube’nin personel sayısı 47 kişidir (31 Aralık 2013: 50 kişi).

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**İKİNCİ BÖLÜM**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

|        | AKTİF KALEMLER  | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm-I)<br>(I-a) | Bağımsız Sınırlı Denetimden<br>Geçmiş<br>30 Eylül 2014 |                |                | Bağımsız Denetimden<br>Geçmiş<br>31 Aralık 2013 |                |                |
|--------|---|---|--|----------------|----------------|---|----------------|----------------|
|        |   |   | TP   | YP             | Toplam         | TP  | YP             | Toplam         |
| I.     | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI  |   | 3.881  | 55.283         | 59.164         | 3.060   | 64.304         | 67.364         |
| II.    | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN<br>FV (Net)                           | (I-b)                                   | -  | -              | -              | -   | -              | -              |
| 2.1    | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar  |   | -  | -              | -              | -   | -              | -              |
| 2.1.1  | Devlet Borçlanma Senetleri  |   | -  | -              | -              | -   | -              | -              |
| 2.1.2  | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler  |   | -  | -              | -              | -   | -              | -              |
| 2.1.3  | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar  |   | -  | -              | -              | -   | -              | -              |
| 2.1.4  | Diğer Menkul Değerler   |   | -  | -              | -              | -   | -              | -              |
| 2.2    | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan<br>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)                                   | 35.828   | 62.313         | 98.141         | 43.027  | 33.083         | 76.110         |
| IV.    | PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR   |   | 12.303   | -              | 12.303         | 8.501   | -              | 8.501          |
| 4.1    | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar   |   | 12.303   | -              | 12.303         | 8.501   | -              | 8.501          |
| 4.2    | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar   |   | -  | -              | -              | -   | -              | -              |
| 4.3    | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar   |   | -  | -              | -              | -   | -              | -              |
| V.     | SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)  | (I-d)                                   | 124.724  | -              | 124.724        | 108.016   | 42.079         | 150.095        |
| 5.1    | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler  |   | 953  | -              | 953            | 857   | -              | 857            |
| 5.2    | Devlet Borçlanma Senetleri  |   | 123.771  | -              | 123.771        | 107.159   | -              | 107.159        |
| 5.3    | Diğer Menkul Değerler   |   | -  | -              | -              | -   | 42.079         | 42.079         |
| VI.    | KREDİLER VE ALACAKLAR   | (I-e)                                   | 13.122   | -              | 13.122         | 17.795  | 5.326          | 23.121         |
| 6.1    | Krediler ve Alacaklar   |   | 8.068  | -              | 8.068          | 12.039  | 5.326          | 17.365         |
| 6.1.1  | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler                                |   | 47   | -              | 47             | 18  | -              | 18             |
| 6.1.2  | Devlet Borçlanma Senetleri  |   | -  | -              | -              | -   | -              | -              |
| 6.1.3  | Diğer   |   | 8.021  | -              | 8.021          | 12.021  | 5.326          | 17.347         |
| 6.2    | Takipteki Krediler  |   | 7.797  | -              | 7.797          | 7.797   | -              | 7.797          |
| 6.3    | Özel Karşılıklar (-)  |   | (2.743)  | -              | (2.743)        | (2.041)   | -              | (2.041)        |
| VII.   | FAKTORİNG ALACAKLARI  |   | -  | -              | -              | -   | -              | -              |
| VIII.  | VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)  | (I-f)                                   | -  | -              | -              | -   | -              | -              |
| 8.1    | Devlet Borçlanma Senetleri  |   | -  | -              | -              | -   | -              | -              |
| 8.2    | Diğer Menkul Değerler   |   | -  | -              | -              | -   | -              | -              |
| IX.    | İSTİRAKLER (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.     | BAGLI ORTAKLIKLAR (Net)   | (I-h)                                   | -  | -              | -              | -   | -              | -              |
| 10.1   | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar  |   | -  | -              | -              | -   | -              | -              |
| 10.2   | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar  |   | -  | -              | -              | -   | -              | -              |
| XI.    | BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ<br>ORTAKLIKLARI) (Net)                        | (I-i)                                   | -  | -              | -              | -   | -              | -              |
| 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)   |   | 8.312  | -              | 8.312          | 8.462   | -              | 8.462          |
| XV.    | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)   |   | 217  | -              | 217            | 371   | -              | 371            |
| 15.1   | Serfeğe   |   | -  | -              | -              | -   | -              | -              |
| 15.2   | Diğer   |   | 217  | -              | 217            | 371   | -              | 371            |
| XVI.   | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)   |   | -  | -              | -              | -   | -              | -              |
| XVII.  | VERGİ VARLIĞI   | (I-l)                                   | 529  | -              | 529            | 550   | -              | 550            |
| 17.1   | Cari Vergi Varlığı  |   | -  | -              | -              | -   | -              | -              |
| 17.2   | Ertelenmiş Vergi Varlığı  |   | 529  | -              | 529            | 550   | -              | 550            |
| XVIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN<br>FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (I-m)                                   | -  | -              | -              | -   | -              | -              |
| 18.1   | Satış Amaçlı  |   | -  | -              | -              | -   | -              | -              |
| 18.2   | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin   |   | -  | -              | -              | -   | -              | -              |
| XIX.   | Diğer Aktifler  | (I-n)                                   | 718  | 340            | 1.058          | 489   | 320            | 809            |
|        | <b>AKTİF TOPLAMI</b>  |   | <b>199.634</b>   | <b>117.936</b> | <b>317.570</b> | <b>190.271</b>                                  | <b>145.112</b> | <b>335.383</b> |

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

|         | PASİF KALEMLER   | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm-<br>II) | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>30 Eylül 2014 |                |                | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2013 |                |                |
|---------|--|-------------------------------------|---|----------------|----------------|--|----------------|----------------|
|         |  |                                     | TP  | YP             | Toplam         | TP   | YP             | Toplam         |
| I.      | MEVDUAT  | (II-a)                              | 18.347  | 97.213         | 115.560        | 15.682                                       | 121.939        | 137.621        |
| 1.1     | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı   |                                     | 13.058  | 58.799         | 71.857         | 10.311                                       | 43.543         | 53.854         |
| 1.2     | Diğer  |                                     | 5.289   | 38.414         | 43.703         | 5.371  | 78.396         | 83.767         |
| II.     | ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL<br>BORÇLAR  | (II-b)                              | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| III.    | ALINAN KREDİLER  | (II-c)                              | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| IV.     | PARA PİYASALARINA BORÇLAR  |                                     | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| 4.1     | Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar  |                                     | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| 4.2     | İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar  |                                     | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| 4.3     | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar   |                                     | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| V.      | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)  |                                     | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| 5.1     | Bonolar  |                                     | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| 5.2     | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler  |                                     | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| 5.3     | Tahviller  |                                     | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| VI.     | FONLAR   |                                     | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| 6.1     | Müstakriz Fonlar   |                                     | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| 6.2     | Diğer  |                                     | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| VII.    | MUHTELİF BORÇLAR   |                                     | 52  | 1.634          | 1.686          | 181  | 1.185          | 1.366          |
| VIII.   | DIĞER YABANCI KAYNAKLAR  | (II-d)                              | 839   | -              | 839            | 1.405  | 907            | 2.312          |
| IX.     | FAKTÖRİNG BORÇLARI   |                                     | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| X.      | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)   | (II-e)                              | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| 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<br>BORÇLAR   | (II-f)                              | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| 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-g)                              | 1.901   | 1.480          | 3.381          | 2.009  | 1.900          | 3.909          |
| 12.1    | Genel Karşılıklar  |                                     | 444   | 1.419          | 1.863          | 474  | 1.843          | 2.317          |
| 12.2    | Yeniden Yapılanma Karşılığı  |                                     | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| 12.3    | Çalışan Hakları Karşılığı  |                                     | 1.105   | -              | 1.105          | 1.169  | -              | 1.169          |
| 12.4    | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)  |                                     | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| 12.5    | Diğer Karşılıklar  |                                     | 352   | 61             | 413            | 366  | 57             | 423            |
| XIII.   | VERGİ BORCU  | (II-h)                              | 499   | -              | 499            | 715  | -              | 715            |
| 13.1    | Can Vergi Borcu  |                                     | 499   | -              | 499            | 715  | -              | 715            |
| 13.2    | Ertelenmiş Vergi Borcu   |                                     | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| XIV.    | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN<br>FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK<br>BORÇLARI (Net)             | (II-i)                              | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| 14.1    | Satış Amaçlı   |                                     | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| 14.2    | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin  |                                     | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| XV.     | SERMAYE BENZERİ KREDİLER   | (II-j)                              | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| XVI.    | ÖZKAYNAKLAR  | (II-k)                              | 195.605   | -              | 195.605        | 189.460                                      | -              | 189.460        |
| 16.1    | Ödenmiş Sermaye  |                                     | 156.914   | -              | 156.914        | 156.914                                      | -              | 156.914        |
| 16.2    | Sermaye Yedekleri  |                                     | (584)   | -              | (584)          | (1.230)                                      | -              | (1.230)        |
| 16.2.1  | Hisse Senedi İhraç Primleri  |                                     | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| 16.2.2  | Hisse Senedi İptal Karları   |                                     | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| 16.2.3  | Menkul Değerler Değerleme Farkları   | (II-l)                              | (584)   | -              | (584)          | (1.230)                                      | -              | (1.230)        |
| 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  | Risikten Korunma Fonları (Etkin kısım)   |                                     | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| 16.2.9  | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birlikte Değerleme Farkları |                                     | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| 16.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri  |                                     | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| 16.3    | Kâr Yedekleri  |                                     | 1.307   | -              | 1.307          | 1.251  | -              | 1.251          |
| 16.3.1  | Yasal Yedekler   |                                     | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| 16.3.2  | Statü Yedekleri  |                                     | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| 16.3.3  | Olağanüstü Yedekler  |                                     | 1.307   | -              | 1.307          | 1.251  | -              | 1.251          |
| 16.3.4  | Diğer Kâr Yedekleri  |                                     | -   | -              | -              | -  | -              | -              |
| 16.4    | Kâr veya Zarar   |                                     | 37.968  | -              | 37.968         | 32.525                                       | -              | 32.525         |
| 16.4.1  | Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı  |                                     | 32.469  | -              | 32.469         | 25.566                                       | -              | 25.566         |
| 16.4.2  | Dönem Net Kâr/ Zararı  |                                     | 5.499   | -              | 5.499          | 6.959  | -              | 6.959          |
|         | <b>PASİF TOPLAMI</b>   |                                     | <b>217.243</b>                                      | <b>100.327</b> | <b>317.570</b> | <b>209.452</b>                               | <b>125.931</b> | <b>335.383</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOLARI  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

|             | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER   | Dipnot<br>(Beşinci Bölüm) | Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden Geçmiş<br>30 Eylül 2014 |         |         | Bağımsız Denetimden<br>Geçmiş<br>31 Aralık 2013 |         |         |
|-------------|--|---------------------------|--|---------|---------|---|---------|---------|
|             |  |                           | TP   | YP      | Toplam  | TP  | YP      | Toplam  |
| <b>A.</b>   | <b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                           |                           |  |         |         |   |         |         |
| <b>I.</b>   | <b>GARANTİ ve KEFALETLER</b>   | (III-a-2, 3)              | 631  | 2.500   | 3.131   | 1.716   | 2.857   | 4.573   |
| 1.1.        | Teminat Mektupları   |                           | 529  | 2.257   | 2.786   | 1.586   | 1.750   | 3.336   |
| 1.1.1       | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                 |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 1.1.2       | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                           |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 1.1.3       | Diğer Teminat Mektupları   |                           | 529  | 2.257   | 2.786   | 1.586   | 1.750   | 3.336   |
| 1.2.        | Banka Kredileri  |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 1.2.1       | İthalat Kabul Kredileri  |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 1.2.2       | Diğer Banka Kabulleri  |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 1.3.        | Akreditifler   |                           | -  | 243     | 243     | -   | 227     | 227     |
| 1.3.1       | Belgeli Akreditifler   |                           | -  | 243     | 243     | -   | 227     | 227     |
| 1.3.2       | Diğer Akreditifler   |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 1.4.        | Garanti Verilen Prefinansmanlar  |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 1.5.        | Cirolar  |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 1.5.1       | T.C. Merkez Bankasına Cirolar  |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 1.5.2       | Diğer Cirolar  |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 1.6.        | Menkul Kıymet Satım Alım Garantilerimizden                             |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 1.7.        | Faktoring Garantilerimizden  |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 1.8.        | Diğer Garantilerimizden  |                           | -  | -       | -       | -   | 880     | 880     |
| 1.9.        | Diğer Kefaletlerimizden  |                           | -  | -       | -       | 13  | -       | 13      |
| <b>II.</b>  | <b>TAAHHÜTLER</b>  | (III-a-1)                 | 102  | -       | 102     | 117   | -       | 117     |
| 2.1.        | Cayılabilir Taahhütler   |                           | 102  | -       | 102     | 117   | -       | 117     |
| 2.1.1       | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                           |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 2.1.2       | Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri                                  |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 2.1.3       | İstir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri                              |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 2.1.4       | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                     |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 2.1.5       | Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri                                   |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 2.1.6       | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü  |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 2.1.7       | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri  |                           | 102  | -       | 102     | 117   | -       | 117     |
| 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      | Acıba Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                    |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 2.1.12      | Acıba Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                      |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 2.1.13      | Diğer Cayılabilir Taahhütler   |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 2.2.        | Cayılabilir Taahhütler   |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 2.2.1       | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                   |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 2.2.2       | Diğer Cayılabilir Taahhütler   |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| <b>III.</b> | <b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>  | (III-b)                   | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 3.1.        | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                          |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 3.1.1       | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                  |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 3.1.2       | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                           |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 3.1.3       | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler            |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 3.2.        | Alım Satım Amaçlı İşlemler   |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 3.2.1.      | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                      |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 3.2.1.1     | Vadeli Döviz Alım İşlemleri  |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 3.2.1.2     | Vadeli Döviz Satım İşlemleri   |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 3.2.2.      | Para ve Faiz Swap İşlemleri  |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 3.2.2.1     | Swap Para Alım İşlemleri   |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 3.2.2.2     | Swap Para Satım İşlemleri  |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 3.2.2.3     | Swap Faiz Alım İşlemleri   |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 3.2.2.4     | Swap Faiz Satım İşlemleri  |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 3.2.3.      | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                 |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 3.2.3.1     | Para Alım Opsiyonları  |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 3.2.3.2     | Para Satım Opsiyonları   |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 3.2.3.3     | Faiz Alım Opsiyonları  |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 3.2.3.4     | Faiz Satım Opsiyonları   |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 3.2.3.5     | Menkul Değerler Alım Opsiyonları                                       |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 3.2.3.6     | Menkul Değerler Satım Opsiyonları                                      |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 3.2.4.      | Futures Para İşlemleri   |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 3.2.4.1     | Futures Para Alım İşlemleri  |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 3.2.4.2     | Futures Para Satım İşlemleri   |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 3.2.5.      | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri                                      |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 3.2.5.1     | Futures Faiz Alım İşlemleri  |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 3.2.5.2     | Futures Faiz Satım İşlemleri   |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 3.2.6       | Diğer  |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| <b>B.</b>   | <b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                           |                           | 48.982   | 926.324 | 975.306 | 43.708  | 944.048 | 987.756 |
| <b>IV.</b>  | <b>EMANET KIYMETLER</b>  |                           | 144  | 13      | 157     | 88  | 28      | 116     |
| 4.1         | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                      |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 4.2         | Emanete Alınan Menkul Değerler   |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 4.3         | Tahsile Alınan Çekler  |                           | 118  | 13      | 131     | 88  | 28      | 116     |
| 4.4         | Tahsile Alınan Ticari Senetler   |                           | 26   | -       | 26      | -   | -       | -       |
| 4.5         | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler   |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 4.6         | İhracata Aracı Olunan Kıymetler  |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 4.7         | Diğer Emanet Kıymetler   |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 4.8         | Emanet Kıymet Alanlar  |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| <b>V.</b>   | <b>REHİNLİ KIYMETLER</b>   |                           | 29.267   | 143.789 | 173.056 | 28.888  | 150.004 | 178.892 |
| 5.1         | Menkul Kıymetler   |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 5.2         | Teminat Senetleri  |                           | 18.920   | 31.694  | 50.614  | 19.016  | 34.274  | 53.290  |
| 5.3         | Emtia  |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 5.4         | Varant   |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| 5.5         | Gayrimenkul  |                           | 7.692  | 111.080 | 118.772 | 7.692   | 114.710 | 122.402 |
| 5.6         | Diğer Rehimli Kıymetler  |                           | 2.655  | 1.015   | 3.670   | 2.180   | 1.020   | 3.200   |
| 5.7         | Rehimli Kıymet Alanlar   |                           | -  | -       | -       | -   | -       | -       |
| <b>VI.</b>  | <b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                              |                           | 19.571   | 782.522 | 802.093 | 14.732  | 794.016 | 808.748 |
|             | <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                             |                           | 49.613   | 928.824 | 978.437 | 45.424  | 946.905 | 992.329 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMA YAN GELİR TABLOSU  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**III. GELİR TABLOSU (KAR VE ZARAR CETVELİ)**

|                                 |  | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Eylül 2014 | Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Eylül 2013 | Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Temmuz -<br>30 Eylül 2014 | Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Temmuz -<br>30 Eylül 2013 |
|---------------------------------|--|------------------------------|---|---|---|---|
| <b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b> |  |                              |   |   |   |   |
| <b>I.</b>                       | <b>FAİZ GELİRLERİ</b>  | (IV-a)                       | 11.355  | 10.601  | 3.659   | 3.336   |
| 1.1                             | Kredilerden Alınan Faizler   | (IV-a-1)                     | 1.528   | 1.629   | 417   | 539   |
| 1.2                             | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler  |                              | -   | -   | -   | -   |
| 1.3                             | Bankalardan Alınan Faizler   | (IV-a-2)                     | 1.278   | 908   | 551   | 202   |
| 1.4                             | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler   |                              | 656   | 1.492   | 173   | 250   |
| 1.5                             | Menkul Değerlerden Alınan Faizler  | (IV-a-3)                     | 7.880   | 5.957   | 2.516   | 2.333   |
| 1.5.1                           | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan  |                              | -   | -   | -   | -   |
| 1.5.2                           | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Karı/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV              |                              | -   | -   | -   | -   |
| 1.5.3                           | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan  |                              | 7.880   | 5.957   | 2.516   | 2.333   |
| 1.5.4                           | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırlardan  |                              | -   | -   | -   | -   |
| 1.6                             | Finansal Kiralama Gelirleri  |                              | -   | -   | -   | -   |
| 1.7                             | Diğer Faiz Gelirleri   |                              | 13  | 615   | 2   | 12  |
| <b>II.</b>                      | <b>FAİZ GİDERLERİ</b>  | (IV-b)                       | (196)   | (614)   | (65)  | (68)  |
| 2.1                             | Mevduata Verilen Faizler   | (IV-b-3)                     | (196)   | (614)   | (65)  | (68)  |
| 2.2                             | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler   | (IV-b-1)                     | -   | -   | -   | -   |
| 2.3                             | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler  |                              | -   | -   | -   | -   |
| 2.4                             | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler   |                              | -   | -   | -   | -   |
| 2.5                             | Diğer Faiz Giderleri   |                              | -   | -   | -   | -   |
| <b>III.</b>                     | <b>NET FAİZ GELİRİ (I + II)</b>  |                              | 11.159  | 9.987   | 3.594   | 3.268   |
| <b>IV.</b>                      | <b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>   |                              | 1.294   | 1.066   | 311   | 311   |
| 4.1                             | Alınan Ücret ve Komisyonlar  |                              | 1.359   | 1.166   | 329   | 335   |
| 4.1.1                           | Gayri Nakdi Kredilerden  |                              | 1.006   | 1.027   | 260   | 296   |
| 4.1.2                           | Diğer  |                              | 353   | 139   | 69  | 39  |
| 4.2                             | Verilen Ücret ve Komisyonlar   |                              | (65)  | (100)   | (18)  | (24)  |
| 4.2.1                           | Gayri Nakdi Kredilere  |                              | -   | -   | -   | -   |
| 4.2.2                           | Diğer  |                              | (65)  | (100)   | (18)  | (24)  |
| <b>V.</b>                       | <b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>   | (IV-c)                       | -   | -   | -   | -   |
| <b>VI.</b>                      | <b>TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>  | (IV-d)                       | 576   | 2.170   | 576   | 1.053   |
| 6.1                             | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı   |                              | -   | -   | -   | -   |
| 6.2                             | Türev Finansal İşlemlerden Karı/Zarar  |                              | -   | -   | -   | -   |
| 6.3                             | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı  |                              | 576   | 2.170   | 576   | 1.053   |
| <b>VII.</b>                     | <b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>  | (IV-e)                       | 852   | 625   | (2)   | 10  |
| <b>VIII.</b>                    | <b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>                            |                              | 13.881  | 13.848  | 4.479   | 4.642   |
| <b>IX.</b>                      | <b>KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>                                | (IV-f)                       | (770)   | (380)   | (645)   | (59)  |
| <b>X.</b>                       | <b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>  | (IV-g)                       | (5.979)   | (7.338)   | (2.344)   | (2.799)   |
| <b>XI.</b>                      | <b>NET FAALİYET KÂR/ZARARI (VIII+IX+X)</b>   |                              | 7.132   | 6.130   | 1.490   | 1.784   |
| <b>XII.</b>                     | <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI</b>                 |                              | -   | -   | -   | -   |
| <b>XIII.</b>                    | <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                               |                              | -   | -   | -   | -   |
| <b>XIV.</b>                     | <b>NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI</b>   |                              | -   | -   | -   | -   |
| <b>XV.</b>                      | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>                              |                              | 7.132   | 6.130   | 1.490   | 1.784   |
| <b>XVI.</b>                     | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>  | (IV-i)                       | (1.633)   | (1.089)   | (419)   | (390)   |
| 16.1                            | Cari Vergi Karşılığı   |                              | (1.537)   | (1.017)   | (243)   | (389)   |
| 16.2                            | Ertelenmiş Vergi Karşılığı   |                              | (96)  | (72)  | (176)   | (1)   |
| <b>XVII.</b>                    | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>                                     |                              | 5.499   | 5.041   | 1.071   | 1.394   |
| <b>XVIII.</b>                   | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>  |                              | -   | -   | -   | -   |
| 18.1                            | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri   |                              | -   | -   | -   | -   |
| 18.2                            | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları   |                              | -   | -   | -   | -   |
| 18.3                            | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri  |                              | -   | -   | -   | -   |
| <b>XIX.</b>                     | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>  |                              | -   | -   | -   | -   |
| 19.1                            | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri   |                              | -   | -   | -   | -   |
| 19.2                            | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |                              | -   | -   | -   | -   |
| 19.3                            | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri  |                              | -   | -   | -   | -   |
| <b>XX.</b>                      | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>                               |                              | -   | -   | -   | -   |
| <b>XXI.</b>                     | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>  |                              | -   | -   | -   | -   |
| 21.1                            | Cari Vergi Karşılığı   |                              | -   | -   | -   | -   |
| 21.2                            | Ertelenmiş Vergi Karşılığı   |                              | -   | -   | -   | -   |
| <b>XXII.</b>                    | <b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>                                     |                              | -   | -   | -   | -   |
| <b>XXIII.</b>                   | <b>NET DÖNEM KÂR/ZARARI (XVII+XXII)</b>  | (IV-j)                       | 5.499   | 5.041   | 1.071   | 1.394   |
| 23.1                            | Grupun Kârı / Zararı   |                              | 5.499   | 5.041   | 1.071   | 1.394   |
| 23.2                            | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)  |                              | -   | -   | -   | -   |
|                                 | Hisse Başına Kâr / Zarar   |                              | -   | -   | -   | -   |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN  
TABLO (DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU)**

| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ |  | Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak –<br>30 Eylül 2014 | Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak –<br>30 Eylül 2013 |
|--|--|---|---|
| I.   | MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN   | 1.568   | (1.302)   |
| II.  | MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI   | -   | -   |
| III.   | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI   | -   | -   |
| IV.  | YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI  | -   | -   |
| V.   | NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN 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  | (138)   | 144   |
| X.   | DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)   | 1.430   | (1.158)   |
| XI.  | DÖNEM KÂR/ZARARI   | (784)   | 75  |
| 1.1  | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kar-Zarara Transfer)   | (784)   | 75  |
| 1.2  | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım                       | -   | -   |
| 1.3  | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım                                    | -   | -   |
| 1.4  | Diğer  | -   | -   |
| XII.   | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)  | 646   | (1.083)   |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,**  
**ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
**30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

| Önceki Dönem   | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olaganüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / Zararı | Geçmiş Dönem Kârı / Zararı | Menkul Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklık, Bedelsiz Hisse Senetleri | Risiken Korunma Fonları | Satış A/Durdur. F. İlişkin Dur. Y. Bir. Döğ. F. | Azınlık Payları | Azınlık Payları | Toplam Özksaynak |
|--|--------|-----------------|--------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|-------------------------|----------------------------|------------------------|---|------------------------------------|-------------------------|---|-----------------|-----------------|------------------|
| Önceki Dönem   |        | 156.914         | -                              | -                           | -                          | -                   | -               | 1.225                 | -              | 25.592                  | -                          | 348                    | -                                       | -                                  | -                       | -   | 184.079         | -               | 184.079          |
| I. Dönem Başı Bakiyesi   |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 |                       |                |                         |                            |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| Dönem içindeki Değişimler  |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 |                       |                |                         |                            |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| Birleşmeden Kaynaklanan  |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 |                       |                |                         |                            |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| Arts/Azalış  |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 |                       |                |                         |                            |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları   |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 |                       |                |                         |                            |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| Risiken Korunma Fonları  |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 |                       |                |                         |                            |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| (Bütün kısım)  |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 |                       |                |                         |                            |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| 4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 |                       |                |                         |                            |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| 4.2 Konuma Amaçlı  |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 |                       |                |                         |                            |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                           |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 |                       |                |                         |                            |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                   |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 |                       |                |                         |                            |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz   |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 |                       |                |                         |                            |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| HS   |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 |                       |                |                         |                            |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| VIII. Kur Farkları   |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 |                       |                |                         |                            |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| Varlıkların Eiden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik                   |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 |                       |                |                         |                            |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik           |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 |                       |                |                         |                            |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| X. Değişiklik  |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 |                       |                |                         |                            |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi            |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 |                       |                |                         |                            |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| XI. Sermaye Artırımı   |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 |                       |                |                         |                            |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| XII. Nakden  |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 |                       |                |                         |                            |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| XIII. İç Kaynaklardan  |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 |                       |                |                         |                            |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| XIV. Hisse Senedi İhraç Primi  |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 |                       |                |                         |                            |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| XV. Hisse Senedi İptal Kârları   |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 |                       |                |                         |                            |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| XVI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                              |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 |                       |                |                         |                            |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| XVII. Diğer  |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 |                       |                |                         |                            |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| XVIII. Dönem Net Kârı veya Zararı  |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 |                       |                | 5.041                   |                            |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| XIX. Kâr Dağıtımı  |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 | 26                    |                | (25.592)                | 25.566                     |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| 20.1 Dağıtılan Temettü   |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 |                       |                |                         |                            |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| 20.2 Vedeklere Aktarılan Tutarlar  |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 |                       |                |                         |                            |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| 20.3 Diğer   |        |                 |                                |                             |                            |                     |                 |                       |                |                         |                            |                        |   |                                    |                         |   |                 |                 |                  |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+XVIII)  |        | 156.914         | -                              | -                           | -                          | -                   | -               | 1.251                 | -              | 5.041                   | 25.566                     | (735)                  | -                                       | -                                  | -                       | -   | 188.037         | -               | 188.037          |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

|        | CARI DÖNEM  | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akşeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe Yedekler | Dönem Net Kârı / Zararı | Geçmiş Dönem Kârı / Zararı | Menkul Değer Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF Senetleri | Ortaklık Bedelsiz Hisse Senetleri | Risiken Korunma Fonları | Satış A./Durdur. F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F. | Azınlık Payları | Azınlık Payları Toplamı | Toplam Özkaynak |
|--------|---|--------|-----------------|--------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|--------------------------------|-------------------------|----------------------------|------------------------------|---|-----------------------------------|-------------------------|--|-----------------|-------------------------|-----------------|
| I.     | Önceki Dönem Sonu Bakıyesi  |        | 156.914         | -                              | -                           | -                          | -                   | -               | 1.251                          | -                       | 25.566                     | (1.230)                      | -   | -                                 | -                       | -  | 189.460         | -                       | 189.460         |
|        | Dönem içindeki Değişimler   |        | -               | -                              | -                           | -                          | -                   | -               | -                              | -                       | -                          | -                            | -   | -                                 | -                       | -  | -               | -                       | -               |
|        | Birleşmeden Kaynaklanan   |        | -               | -                              | -                           | -                          | -                   | -               | -                              | -                       | -                          | -                            | -   | -                                 | -                       | -  | -               | -                       | -               |
| II.    | Artış/Azalış  |        | -               | -                              | -                           | -                          | -                   | -               | -                              | -                       | -                          | -                            | -   | -                                 | -                       | -  | -               | -                       | -               |
| III.   | Menkul Değerler Değerleme Farkları  |        | -               | -                              | -                           | -                          | -                   | -               | -                              | -                       | -                          | 646                          | -   | -                                 | -                       | -  | -               | -                       | -               |
| IV.    | Risiken Korunma Fonları   |        | -               | -                              | -                           | -                          | -                   | -               | -                              | -                       | -                          | -                            | -   | -                                 | -                       | -  | -               | -                       | 646             |
| IV.1   | (Etkin kısım)   |        | -               | -                              | -                           | -                          | -                   | -               | -                              | -                       | -                          | -                            | -   | -                                 | -                       | -  | -               | -                       | -               |
| IV.2   | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Yatırımların 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  |        | -               | -                              | -                           | -                          | -                   | -               | -                              | 5.499                   | -                          | -                            | -   | -                                 | -                       | -  | -               | -                       | -               |
| XVIII. | Kâr Dağıtım (*)   |        | -               | -                              | -                           | -                          | -                   | -               | 56                             | (6.959)                 | 6.903                      | -                            | -   | -                                 | -                       | -  | -               | -                       | 5.499           |
| 18.1   | Dağıtılan Temettü   |        | -               | -                              | -                           | -                          | -                   | -               | -                              | -                       | -                          | -                            | -   | -                                 | -                       | -  | -               | -                       | -               |
| 18.2   | Yedeklere Aktarılan Tutarlar  |        | -               | -                              | -                           | -                          | -                   | -               | -                              | -                       | -                          | -                            | -   | -                                 | -                       | -  | -               | -                       | -               |
| 18.3   | Diğer (*)   |        | -               | -                              | -                           | -                          | -                   | -               | 56                             | (6.959)                 | 6.903                      | -                            | -   | -                                 | -                       | -  | -               | -                       | -               |
|        | Dönem Sonu Bakıyesi (I+...+XVIII)   |        | 156.914         | -                              | -                           | -                          | -                   | -               | 1.307                          | 5.499                   | 32.469                     | (584)                        | -   | -                                 | -                       | -  | 195.605         | -                       | 195.605         |

(\*) 2013 yılı karından, mali mükellefiyetlerin düşülmesinden sonra, kalan 6.959 TL tutarındaki net dönem karı, 56 TL'si olağanüstü yedek akçe ve 6.903 TL tutarında geçmiş yıl karı/(zararı) olarak sınıflanmıştır.

İlişkikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU**

|  | Dipnot | Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak –<br>30 Eylül 2014 | Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak –<br>30 Eylül 2013 |
|--|--------|--|--|
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>   |        |  |  |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı                          |        | 1.924  | 785  |
| 1.1.1 Alınan Faizler   |        | 11.513   | 15.856   |
| 1.1.2 Ödenen Faizler   |        | (220)  | (1.892)  |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri   |        | -  | -  |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar  |        | 1.394  | 1.205  |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar  |        | 92   | 224  |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                       |        | -  | -  |
| 1.1.7 Personelle ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler   |        | (4.162)  | (4.582)  |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler  |        | (2.166)  | (2.896)  |
| 1.1.9 Diğer  |        | (4.527)  | (7.130)  |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim   |        | (12.935)   | (88.189)   |
| 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      |        | -  | -  |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış  |        | -  | (9)  |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış  |        | 9.941  | 5.301  |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış  |        | (114)  | 108  |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarındaki Net (Artış) / Azalış   |        | 19.292   | 101.139  |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlardaki Net Artış / (Azalış)  |        | (41.329)   | (192.307)  |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)   |        | -  | -  |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlardaki Net Artış / (Azalış)   |        | -  | -  |
| 1.2.10 Diğer Borçlardaki Net Artış / (Azalış)  |        | (725)  | (2.421)  |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>  |        | <b>(11.011)</b>  | <b>(87.404)</b>  |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>  |        |  |  |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>  |        | <b>25.805</b>  | <b>(69.443)</b>  |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  |        | -  | -  |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |        | -  | -  |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller   |        | (119)  | (84)   |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller   |        | 67   | (48)   |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   |        | (96.690)   | (138.599)  |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   |        | 122.547  | 69.288   |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler  |        | -  | -  |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler   |        | -  | -  |
| 2.9 Diğer  |        | -  | -  |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>  |        |  |  |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>  |        | <b>-</b>   | <b>-</b>   |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit   |        | -  | -  |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                   |        | -  | -  |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları  |        | -  | -  |
| 3.4 Temettü Ödemeleri  |        | -  | -  |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler   |        | -  | -  |
| 3.6 Diğer  |        | -  | -  |
| <b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>                    |        | <b>2.779</b>   | <b>7.343</b>   |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I + II + III + IV)</b>                               |        | <b>17.573</b>  | <b>(149.504)</b>   |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>  |        | <b>151.958</b>   | <b>291.660</b>   |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V + VI)</b>                                      |        | <b>169.531</b>   | <b>142.156</b>   |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

**Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:**

Şube, muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun "Muhasebe ve Raporlama" başlıklı 37. maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tabloların hazırlanmasında, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları ("TMS/TFRS") esas alınmıştır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ila XXII. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Cari dönem nazım hesaplar tablosu sunumu ile uygunluk sağlanması açısından geçmiş dönem nazım hesaplar tablosu yeniden düzenlenmiştir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Şube'nin temel faaliyet alanları, her türlü ticari bankacılık faaliyetleri ve mevzuatın bankalarca yapılmasına ve icrasına imkan verdiği konularla iştigal etmektedir.

Şube'nin ilişikteki bilanço yapısından da anlaşılacağı üzere Şube, sabit oranlı mevduatlarından ve merkezden aldığı krediler ve nakit teminatlardan elde ettiği kaynakları ağırlıklı olarak kısa vadeli, yüksek getirili ve göreceli olarak düşük riskli banka plasmanları ve bankalara açılan krediler şeklinde değerlendirmektedir. Şube, likidite riskini mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirmek için yeterli tutarda nakit ve benzeri kaynağı bulundurmaya çalışmaktadır. Bu bağlamda Şube, vadesi gelmiş yükümlülüklerinin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını sağlamayı amaçlamaktadır.

Şube, para, sermaye ve mal piyasalarında kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında kaynaklarını ağırlıklı olarak kısa vadeli plasmanlarda değerlendirmek ve nakit karşılık tesis etmek suretiyle gerekli önlemleri almaktadır.

Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskine karşı Şube, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB")'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Şube, dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu, ilgili yasal sınırlara uygun düzeyde tutmaktadır.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 2,2772 TL, Euro kur değeri 2,8746 TL ve Yen kur değeri 0,02072 TL ve Birleşik Arap Emirlikleri Dirhemi kur değeri 0,62056 TL'dir.

**III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Oluşan kar ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olmasına, böyle ise, riskten korunmuş kalemin içeriğine göre değişmektedir. Şube'nin 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemleri bulunmamaktadır.

Şube'nin vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır.

**IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilmektedir.

Şube, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmaktadır.



**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

**VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Şube, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Şube yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

**a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a 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 finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar".

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ilk olarak kayda alınmalarında makul değerleri kullanmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile, işlem görmeyenler veya işlem gördüğü halde işlem hacminin ihraç edildiği tutara nispeten ihmal edilebilir ölçüde düşük olanlar ise TCMB'nin açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlendirilmiştir. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

Şube'nin gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**b. Kredi ve Alacaklar:**

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Şube, kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV., ve V. Grup krediler içinde sınıflandırmakta ve bu tutarlar için özel karşılık ayırmaktadır. Banka, finansal durumu ve/veya ödeme kabiliyeti zayıf olan krediler için ait olduğu grupta öngörülen asgari oranların üzerinde özel karşılık ayırabilmektedir.

Yıl içinde ayrılan karşılıklar o yıl gelirinden düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir. Önceki yıllarda karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde, tahsilat diğer gelirler hesabına kaydedilmektedir.

**c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:**

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve 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 ve alacaklar" dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Şube'nin önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

**d. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:**

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan borçlanma senetleri kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve; özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

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

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerinin defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal varlığın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal varlıkların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Bu bölümün VI.b. no'lu dipnotunda kredi ve diğer alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

**VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Finansal varlıklar ve borçlar, Şube'nin netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması halinde bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

**IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Şube'nin 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Şube portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. 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.

**X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR VE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR:**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları ve bu varlıklara ilişkin borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

Satış amaçlı duran varlıklar donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide olmayan finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih 26333 ve 24 Nisan 2007 tarih ve 26592 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

**XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri olan 3 yıllık sürede doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmekte olup bilanço tarihi itibarıyla itfa payı gideri 160 bin TL tutarındadır (30 Eylül 2013 : 174 bin TL).

**XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

|   |        |
|---|--------|
| Binalar                                   | 50 yıl |
| Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar | 5 yıl  |

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

**XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Şube'nin 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik İlkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şube'den kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

**XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

**a. Tanımlanmış Fayda Planları:**

Şube, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Şube, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Şube'nin personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve bilanço tarihinde devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir.

Şube yönetimi kıdem tazminatı hesaplamasına ilişkin aktüeryal kazanç/kayıpların cari dönem finansal tablolarına etkisini değerlendirmiş ve hesaplanan vergi sonrası tutarın önemlilik sınırının altında kalması nedeniyle kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirmiştir.

Şube çalışanlarının üyesi buldukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

**b. Tanımlanmış Katkı Planları:**

Şube, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (SGK) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Şube'nin ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya SGK'ya yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

**c. Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:**

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin ücretleri hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

**XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

**a. Cari Vergi:**

Kurumlar Vergisi Kanunu 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 sayılı yasa ile değişmiştir. Söz konusu 5520 sayılı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2014 yılı için %20'dir (2013: %20). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası vb.) ve indirimlerin (ar-ge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri 23 Temmuz 2006 tarihinden itibaren %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip 17'inci 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 kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

En az iki 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.

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.

Vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse yapılacak vergi tarhiyatı nedeniyle ödenecek vergi miktarları değişebilir. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**b. Ertelenmiş Vergi:**

Şube, 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 uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

**XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:**

Alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilmektedir.

**XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri vergi etkisi indirilmiş olarak tahsil edilen tutardan düşülerek özsermayede gösterilirler. Şube'nin 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

**XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

**XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Şube'nin 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

**XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Şube'nin organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Şube, üç ana faaliyet bölümü olan perakende bankacılık, kurumsal ve ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Perakende bankacılık, müşterilere mevduat ve tüketici kredileri hizmetleri sunmaktadır. Perakende bankacılık kapsamında sunulan diğer ürün ve hizmetler döviz alım-satımı, çek-senet ve havale hizmetlerini kapsamaktadır.

Kurumsal ve ticari bankacılık, kurumsal ve ticari müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ve ticari müşterilere sunulan hizmetler arasında TL ve döviz bazında işletme kredileri, dış ticaretin finansmanı, akreditif ve teminat mektupları, döviz alım-satımı ile mevduat bulunmaktadır.

Hazine işlemleri yönetimi Hazine Bölümü tarafından yürütülmektedir. Hazine Bölümü ağırlıklı olarak Türk Lirası tahvil ve bono alım-satım ve banka plasman işlemleri gerçekleştirmektedir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR  
(Devamı):**

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

|  | Perakende<br>Bankacılık | Kurumsal<br>ve Ticari Bankacılık | Hazine         | Diğer          | Şube'nin<br>Toplam Faaliyeti |
|--|-------------------------|----------------------------------|----------------|----------------|------------------------------|
| <b>30 Eylül 2014</b>   |                         |                                  |                |                |                              |
| Faiz Gelirleri   | 18                      | 1.523                            | 9.814          | -              | 11.355                       |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri  | -                       | 1.294                            | -              | -              | 1.294                        |
| Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net<br>Ticari Kar/Zarar                              | -                       | 1.428                            | -              | -              | 1.428                        |
| <b>Faaliyet Geliri</b>   | <b>18</b>               | <b>4.245</b>                     | <b>9.814</b>   | -              | <b>14.077</b>                |
| Faiz Giderleri   | (156)                   | (40)                             | -              | -              | (196)                        |
| Diğer Faaliyet Giderleri ve<br>Kredi ve Diğer Alacaklar Değer<br>Düşüş Karşılığı | (862)                   | (4.451)                          | (1.436)        | -              | (6.749)                      |
| <b>Faaliyet Giderleri</b>  | <b>(1.018)</b>          | <b>(4.491)</b>                   | <b>(1.436)</b> | -              | <b>(6.945)</b>               |
| <b>Faaliyet Kârı</b>   | <b>(1.000)</b>          | <b>(246)</b>                     | <b>8.378</b>   | -              | <b>7.132</b>                 |
| <b>Vergi Öncesi Kâr</b>  | -                       | -                                | -              | <b>7.132</b>   | <b>7.132</b>                 |
| Cari Vergi Karşılığı   | -                       | -                                | -              | (1.633)        | (1.633)                      |
| <b>Dönem Net Kârı</b>  | -                       | -                                | -              | <b>5.499</b>   | <b>5.499</b>                 |
| Bölüm Varlıkları (*)   | 4.628                   | 8.494                            | 294.332        | 10.116         | 317.570                      |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>4.628</b>            | <b>8.494</b>                     | <b>294.332</b> | <b>10.116</b>  | <b>317.570</b>               |
| Bölüm Yükümlülükleri (*)   | 6.246                   | 31.813                           | 79.187         | 4.719          | 121.965                      |
| Özkaynaklar  | -                       | -                                | -              | 195.605        | 195.605                      |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>6.246</b>            | <b>31.813</b>                    | <b>79.187</b>  | <b>200.324</b> | <b>317.570</b>               |

(\*) Diğer kolonunda bölüm varlıkları 10.116 TL tutar; 8.312 TL maddi duran varlıkları, 217 TL maddi olmayan duran varlıkları, 529 TL vergi varlığını ve 1.058 TL diğer aktifleri içermekte, diğer kolonunda bölüm yükümlülükleri 4.719 TL tutar ise 839 TL diğer yabancı kaynakları, 3.381 TL karşılıkları ve 499 TL vergi borcunu içermektedir.



**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

|  | Perakende Bankacılık | Kurumsal ve Ticari Bankacılık | Hazine         | Diğer          | Şube'nin Toplam Faaliyeti |
|--|----------------------|-------------------------------|----------------|----------------|---------------------------|
| <b>30 Eylül 2013</b>   |                      |                               |                |                |                           |
| Faiz Gelirleri   | 20                   | 2.224                         | 8.357          | -              | 10.601                    |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri  | -                    | 1.066                         | -              | -              | 1.066                     |
| Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar                           | -                    | 2.795                         | -              | -              | 2.795                     |
| <b>Faaliyet Geliri</b>   | <b>20</b>            | <b>6.085</b>                  | <b>8.357</b>   | <b>-</b>       | <b>14.462</b>             |
| Faiz Giderleri   | (178)                | (105)                         | (331)          | -              | (614)                     |
| Diğer Faaliyet Giderleri ve Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | (908)                | (5.145)                       | (1.665)        | -              | (7.718)                   |
| <b>Faaliyet Giderleri</b>  | <b>(1.086)</b>       | <b>(5.250)</b>                | <b>(1.996)</b> | <b>-</b>       | <b>(8.332)</b>            |
| <b>Faaliyet Kârı</b>   | <b>(1.066)</b>       | <b>835</b>                    | <b>6.361</b>   | <b>-</b>       | <b>6.130</b>              |
| <b>Vergi Öncesi Kâr</b>  | <b>-</b>             | <b>-</b>                      | <b>-</b>       | <b>6.130</b>   | <b>6.130</b>              |
| Cari Vergi Karşılığı   | -                    | -                             | -              | (1.089)        | (1.089)                   |
| <b>Dönem Net Kârı</b>  | <b>-</b>             | <b>-</b>                      | <b>-</b>       | <b>5.041</b>   | <b>5.041</b>              |
| <b>31 Aralık 2013</b>  |                      |                               |                |                |                           |
| Bölüm Varlıkları (*)   | 341                  | 22.780                        | 302.070        | 10.192         | 335.383                   |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>341</b>           | <b>22.780</b>                 | <b>302.070</b> | <b>10.192</b>  | <b>335.383</b>            |
| Bölüm Yükümlülükleri (*)   | 5.527                | 79.555                        | 53.905         | 6.936          | 145.923                   |
| Özkaynaklar  | -                    | -                             | -              | 189.460        | 189.460                   |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>5.527</b>         | <b>79.555</b>                 | <b>53.905</b>  | <b>196.396</b> | <b>335.383</b>            |

(\*) Diğer kolonunda bölüm varlıkları satırı 10.745 TL tutar; 8.545 TL maddi duran varlıkları, 428 TL maddi olmayan duran varlıkları, 552 TL vergi varlığını ve 1.220 TL diğer aktifleri içermekte, bölüm yükümlülükleri 8.032 TL tutar ise 3.540 TL diğer yabancı kaynakları, 3.781 TL karşılıkları ve 711 TL vergi borcunu içermektedir.

**XXII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Sınıflandırmalar:

Bulunmamaktadır.

Diğer Hususlar:

Bulunmamaktadır.

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

#### **I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Şube'nin sermaye yeterliliği standart oranı %79,51'dir (31 Aralık 2013: %67,80).

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 (Yönetmelik)", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Bu veriler Yönetmelik kapsamında "Alım Satım Hesapları" ve "Bankacılık Hesapları" olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamasına tabi tutulur. Şube'de "Alım Satım Hesapları" kapsamında hesap bulunmamaktadır.

Alım Satım Hesapları ve Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden Yönetmelik'in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Bankacılık hesapları arasında Türev Finansal Araçlar ve Kredi Türevi Sözleşmeleri bulunmamaktadır.

Şube'de Yönetmelik'in 5 inci maddesi uyarınca "Karşı Taraf Kredi Riski" hesaplanması gereken repo, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri bulunmamaktadır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

| 30 Eylül 2014   | Risk Ağırlıkları |     |     |     |     |        |      |      |       |
|---|------------------|-----|-----|-----|-----|--------|------|------|-------|
|   | %0               | %10 | %20 | %50 | %75 | %100   | %150 | %200 | %1250 |
| <b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>   |                  |     |     |     |     |        |      |      |       |
| <b>Risk Sınıfları</b>   |                  |     |     |     |     |        |      |      |       |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | 147.009          | -   | -   | -   | -   | 14.307 | -    | -    | -     |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | -                | -   | -   | -   | -   | -      | -    | -    | -     |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar     | -                | -   | -   | -   | -   | -      | -    | -    | -     |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                    | -                | -   | -   | -   | -   | -      | -    | -    | -     |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                           | -                | -   | -   | -   | -   | -      | -    | -    | -     |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                         | -                | -   | 647 | -   | -   | 98.483 | -    | -    | -     |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar  | 77               | -   | -   | -   | -   | 8.020  | -    | -    | -     |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar   | 1.491            | -   | -   | -   | -   | 461    | 158  | 47   | -     |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar             | -                | -   | -   | -   | -   | -      | -    | -    | -     |
| Tahsili gecikmiş alacaklar  | -                | -   | -   | -   | -   | 5.236  | -    | -    | -     |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar  | -                | -   | -   | -   | -   | -      | -    | -    | -     |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler   | -                | -   | -   | -   | -   | -      | -    | -    | -     |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları  | -                | -   | -   | -   | -   | -      | -    | -    | -     |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                | -   | -   | -   | -   | -      | -    | -    | -     |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar  | -                | -   | -   | -   | -   | -      | -    | -    | -     |
| Diğer alacaklar   | 35.762           | -   | -   | -   | -   | 9.335  | -    | -    | -     |

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):  
Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler(Devamı):**

| 31 Aralık 2013  | Risk Ağırlıkları |     |     |     |     |        |      |      |       |
|---|------------------|-----|-----|-----|-----|--------|------|------|-------|
|   | %0               | %10 | %20 | %50 | %75 | %100   | %150 | %200 | %1250 |
| <b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>   |                  |     |     |     |     |        |      |      |       |
| <b>Risk Sınırları</b>   |                  |     |     |     |     |        |      |      |       |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | 145.456          | -   | -   | -   | -   | 21     | -    | -    | -     |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | -                | -   | -   | -   | -   | -      | -    | -    | -     |
| İdari Birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar     | -                | -   | -   | -   | -   | -      | -    | -    | -     |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                    | -                | -   | -   | -   | -   | -      | -    | -    | -     |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                           | -                | -   | -   | -   | -   | -      | -    | -    | -     |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                         | -                | -   | 790 | -   | -   | 76.179 | -    | -    | -     |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar  | 947              | -   | -   | -   | -   | 60.268 | -    | -    | -     |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar   | 189              | -   | -   | -   | -   | 1.024  | -    | -    | -     |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar             | -                | -   | -   | -   | -   | -      | -    | -    | -     |
| Tahsili gecikmiş alacaklar  | -                | -   | -   | -   | -   | 5.926  | -    | -    | -     |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar  | -                | -   | -   | -   | -   | -      | 149  | -    | -     |
| İpotek teminatlî menkul kıymetler   | -                | -   | -   | -   | -   | -      | -    | -    | -     |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları  | -                | -   | -   | -   | -   | -      | -    | -    | -     |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                | -   | -   | -   | -   | -      | -    | -    | -     |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar  | -                | -   | -   | -   | -   | -      | -    | -    | -     |
| Diğer alacaklar   | 38.972           | -   | -   | -   | -   | 9.251  | -    | -    | -     |

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:**

|   | 30 Eylül 2014(*) | 31 Aralık 2013 |
|---|------------------|----------------|
| Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY) | 10.904           | 12.244         |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)                                | 1.541            | 1.791          |
| Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)                            | 7.386            | 8.549          |
| Özkaynak  | 197.092          | 191.383        |
| Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100   | 79,51            | 67,80          |
| Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)  | 78,82            | -              |
| Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)                                       | 78,89            | -              |

(\*)Şube özkaynaklarını 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren, 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplamakta ve Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplamasını bu çerçevede yapmaktadır. Önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga yönetmelik çerçevesinde hesaplanmıştır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

|  | Cari Dönem     |
|--|----------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>  | <b>195.562</b> |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye   | 156.914        |
| Hisse senedi ihraç primleri  | -              |
| Hisse senedi iptal kârları   | -              |
| Yedek akçeler  | 1.307          |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar   | -              |
| Kâr  | 37.968         |
| Net Dönem Kârı   | 5.499          |
| Geçmiş Yıllar Kârı   | 32.469         |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar  | -              |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler   | -              |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>  | <b>-</b>       |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>  | <b>-</b>       |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)  | (584)          |
| Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)   | -              |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)   | (43)           |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)   | -              |
| Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)   | -              |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)   | -              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)                                | -              |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)   | -              |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)   | -              |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)  | -              |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)   | -              |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)   | -              |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)   | -              |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)  | -              |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)  | -              |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)   | -              |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>  | <b>-</b>       |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>  | <b>195.562</b> |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>   | <b>-</b>       |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri   | -              |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)   | -              |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)  | -              |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>   | <b>-</b>       |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>   | <b>-</b>       |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)  | -              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)                                | -              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | -              |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)  | -              |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)   | -              |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>   | <b>-</b>       |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>   | <b>-</b>       |

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):  
Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

|   |                |
|---|----------------|
| <b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>  | <b>(174)</b>   |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)  | (174)          |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)  | -              |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>  | <b>195.388</b> |
| Genel Karşılıklar   | 1.704          |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>  | <b>1.704</b>   |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>  |                |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)   | -              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)   | -              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)  | -              |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)   | -              |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>  | <b>-</b>       |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>  | <b>1.704</b>   |
| <b>SERMAYE</b>  | <b>197.092</b> |
| Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)   | -              |
| Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarılmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri(-)   | -              |
| Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)   | -              |
| Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)   | -              |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)   | -              |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)  | -              |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)   | -              |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | -              |
| <b>ÖZKAYNAK</b>   | <b>197.092</b> |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>  |                |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar   | -              |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar  | -              |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar  | -              |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar   | -              |

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

|   | 31 Aralık 2013 |
|---|----------------|
| <b>ANA SERMAYE</b>  |                |
| Ödenmiş Sermaye   | 156.914        |
| Nominal Sermaye   | 156.914        |
| Sermaye Taahhütleri (-)   | -              |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı  | -              |
| Hisse Senedi İhraç Primleri   | -              |
| Hisse Senedi İptal Kârları  | -              |
| Yedek Akçeler   | 1.251          |
| Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı  | -              |
| Kâr   | 32.525         |
| Net Dönem Kârı  | 6.959          |
| Geçmiş Yıllar Kârı  | 25.566         |
| 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 (-)  | -              |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)   | (371)          |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)  | -              |
| Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)   | -              |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>  | <b>190.319</b> |
| <b>KATKI SERMAYE</b>  |                |
| Genel Karşılıklar   | 2.317          |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i  | -              |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i   | -              |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri   | -              |
| 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  | (1.230)        |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)   | -              |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>  | <b>1.087</b>   |
| <b>SERMAYE</b>  | <b>191.406</b> |
| <b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>  |                |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları  | -              |
| 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 Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları  | -              |
| Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler   | -              |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri | (23)           |
| Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları  | -              |
| Diğer   | -              |
| <b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>  | <b>191.383</b> |

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

**ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

Şube, Müdürler Kurulunca 27 Kasım 2012 tarihinde onaylanan 'Risk Yönetim Politikaları ve Uygulama Usulleri' çerçevesinde 'İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci' belgesini hazırlamıştır. Bu belge ile Şube'nin maruz kalabileceği tüm risklerin etkin bir şekilde değerlendirilmesi ve ölçülmesi yoluyla gelecekteki bir yıllık zaman dilimi içerisinde ihtiyaç duyulacak sermaye büyüklüğünün belirlenmesi hedeflenmiştir. Şube'nin 2014 yılı İçsel Sermaye Gereksinimi Analizi 17 Şubat 2014 tarihinde iki alternatif halinde Müdürler Kurulu'na sunulmuştur.

2014 İçsel Sermaye Gereksinimi Analizinde Şube'nin faaliyet gösterdiği alanlar ve sunduğu hizmetler, bunlar nedeniyle maruz kalınabilecek ana ve alt risk unsurları, mevcut yasal sermaye gereksinimi, 2013 yılında ortaya çıkan gelişmeler ve 2014 faaliyet dönemi ile ilgili tahmin ve beklentiler iki alternatif senaryo çerçevesinde irdelenmiştir. Bu hususlar yanında Şube için geçerli olan ana ve alt risk türlerine, bu risklerin sayısallaştırılmasına ve bu riskler için gerekli olan içsel sermayenin hesaplanmasına yer verilmiştir. 2014 yılı İçsel Sermaye Gereksinimi Analizinde kredi riski (genel, ülke), piyasa riski (faiz, kur) ve operasyonel riske ilaveten bankacılık hesapları yeniden fiyatlama riski ile sayısallaştırılmamakla birlikte itibar riski dikkate alınmıştır.



**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Şube, piyasa riskini piyasa fiyatları ve faiz, kur ve hisse senedi gibi piyasa parametrelerindeki değişiklikler sonucu alım satım hesapları içerisindeki varlıkların değerindeki oynamalar olarak tanımlamaktadır.

Şube, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak 28 Haziran 2012 tarih 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde hazırlanan Risk Yönetim Politikaları ve Uygulama Usulleri içerisinde düzenlemiştir.

Şube kendi nam ve hesabına aktif alım satım faaliyetinde bulunmamakta, alım satım amaçlı menkul kıymet veya emtia pozisyonu taşımamakta ve türev araçlar kullanmamaktadır.

Yine de, taşıdığı satılmaya hazır menkul kıymetler cüzdanı nedeniyle özellikle Türk Lirası faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkilerini durasyon yöntemini kullanarak değerlendirilmektedir.

Şubenin maruz kaldığı bir diğer piyasa riski unsuru kur riskidir. Şube döviz pozisyonunun yönü, miktarı ve bileşimi ile ilgili kural ve sınırlamaların belirlenmesi ilke olarak Müdürler Kurulunun yetkisinde olmakla beraber, Müdürler Kurulunca bu yetki Risk Komitesine devredilmiştir. Risk Komitesi Türkiye ve dünyadaki ekonomik gelişmeleri uygun gördüğü aralıklarla değerlendirerek döviz pozisyonuna ilişkin limit ve sınırlamalarda uygun gördüğü değişiklikleri yapmaktadır.

Piyasa riskini oluşturan unsurlar Müdürler Kurulunca kabul edilen limitler çerçevesinde yakından izlenmektedir.

**a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:**

|  | 30 Eylül 2014 | 31 Aralık 2013 |
|--|---------------|----------------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot                       | -             | -              |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                          | -             | -              |
| Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü      | -             | -              |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                             | 1.541         | 1.791          |
| (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               | -             | -              |
| (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)              | 1.541         | 1.791          |
| X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)                                     | 19.263        | 22.388         |

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

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

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

**ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Şube, dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu sürekli takip etmektedir. Şube, yabancı para borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev araçları ile korumamaktadır.

Şube, kur riskine karşı TCMB'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Şube'nin hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapılmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

Şubenin döviz pozisyonundan kaynaklanan kur riski belirlenen limitler içinde izlenmekte ve maruz kalınan kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot kullanılmaktadır.

Şube'nin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

|                                 | ABD Doları | Euro   | 100 Japon Yeni | B.A.E. Dirhemi |
|---------------------------------|------------|--------|----------------|----------------|
| 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla | 2,2772     | 2,8746 | 2,07220        | 0,62056        |
| 29 Eylül 2014 tarihi itibarıyla | 2,2557     | 2,8748 | 2,06420        | 0,61474        |
| 26 Eylül 2014 tarihi itibarıyla | 2,2482     | 2,8607 | 2,05260        | 0,61268        |
| 25 Eylül 2014 tarihi itibarıyla | 2,2325     | 2,8677 | 2,05030        | 0,60838        |
| 24 Eylül 2014 tarihi itibarıyla | 2,2319     | 2,8745 | 2,05260        | 0,60821        |

Şube'nin cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

ABD Doları : 2,2039 TL  
Euro : 2,8486 TL  
100 Japon Yeni : 2,0525 TL  
B.A.E.Dirhemi : 0,60056 TL

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler:**

|  | Euro          | ABD Doları    | Diğer YP     | Toplam         |
|--|---------------|---------------|--------------|----------------|
| <b>30 Eylül 2014</b>   |               |               |              |                |
| <b>Varlıklar</b>   |               |               |              |                |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 37.141        | 18.006        | 136          | 55.283         |
| Bankalar   | 33.609        | 27.649        | 1.055        | 62.313         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | -             | -             | -            | -              |
| Para Piyasalarından Alacaklar  | -             | -             | -            | -              |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   | -             | -             | -            | -              |
| Krediler   | -             | -             | -            | -              |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)                   | -             | -             | -            | -              |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar   | -             | -             | -            | -              |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar  | -             | -             | -            | -              |
| Maddi Duran Varlıklar  | -             | -             | -            | -              |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar  | -             | -             | -            | -              |
| Diğer Varlıklar  | 10            | 330           | -            | 340            |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>70.760</b> | <b>45.985</b> | <b>1.191</b> | <b>117.936</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>   |               |               |              |                |
| Bankalar Mevduatı  | 31.184        | 32.659        | 58           | 63.901         |
| Döviz Tevdiat Hesabı   | 29.035        | 3.467         | 810          | 33.312         |
| Para Piyasalarına Borçlar  | -             | -             | -            | -              |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar   | -             | -             | -            | -              |
| İhraç Edilen Menkul Değerler   | -             | -             | -            | -              |
| Muhtelif Borçlar   | 1.538         | 96            | -            | 1.634          |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar  | -             | -             | -            | -              |
| Diğer Yükümlülükler  | -             | 61            | -            | 61             |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>61.757</b> | <b>36.283</b> | <b>868</b>   | <b>98.908</b>  |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>   | <b>9.003</b>  | <b>9.702</b>  | <b>323</b>   | <b>19.028</b>  |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>   |               |               |              |                |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar  | -             | -             | -            | -              |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar  | -             | -             | -            | -              |
| Gayrinakdi Krediler  | 2.223         | 277           | -            | 2.500          |
| <b>31 Aralık 2013</b>  |               |               |              |                |
| Toplam Varlıklar   | 92.315        | 52.136        | 1.063        | 145.514        |
| Toplam Yükümlülükler   | 81.260        | 41.340        | 1.488        | 124.088        |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>   | <b>11.055</b> | <b>10.796</b> | <b>(425)</b> | <b>21.426</b>  |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>   |               |               |              |                |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar  | -             | -             | -            | -              |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar  | -             | -             | -            | -              |
| Gayrinakdi Krediler  | 2.598         | 259           | -            | 2.857          |

Yukarıdaki tablo Şube'nin yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endekli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Bu nedenle bilançoda Türk parası sütununda yer alan dövize endekli krediler yukarıdaki tabloya dahil edilmektedir. Şube'nin 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla dövize endekli kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 402 bin TL). Ayrıca 1.419 bin TL (31 Aralık 2013: 1.843 bin TL) tutarındaki genel karşılıklar tabloya dahil edilmemektedir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Şube'nin faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır.

Şube, faiz riskini aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski olarak iki boyutta ele almaktadır. Faiz oranı riski, faiz oranına duyarlı aktif ve pasiflerin doğal olarak birbirini dengelemesi yoluyla yönetilmektedir.

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler):**

| 30 Eylül 2014   | 1 Aya Kadar   | 1-3 Ay        | 3-12 Ay       | 1-5 Yıl       | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz          | Toplam           |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>  |               |               |               |               |                |                  |                  |
| Nakit Değerler<br>(Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -             | -             | -             | -             | -              | 59.164           | 59.164           |
| Bankalar  | 26.074        | -             | -             | -             | -              | 72.067           | 98.141           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                               | -             | -             | -             | -             | -              | -                | -                |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | 12.303        | -             | -             | -             | -              | -                | 12.303           |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar  | -             | 15.724        | 70.117        | 37.930        | -              | 953              | 124.724          |
| Verilen Krediler  | 1             | 480           | 2.941         | 4.646         | -              | 5.054            | 13.122           |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar  | -             | -             | -             | -             | -              | -                | -                |
| Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>  | -             | -             | -             | -             | -              | 10.116           | 10.116           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>   | <b>38.378</b> | <b>16.204</b> | <b>73.058</b> | <b>42.576</b> | -              | <b>147.354</b>   | <b>317.570</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>  |               |               |               |               |                |                  |                  |
| Bankalar Mevduatı   | -             | 9.923         | -             | -             | -              | 69.264           | 79.187           |
| Diğer Mevduat   | 1.592         | 2.978         | 9.595         | -             | -              | 22.208           | 36.373           |
| Para Piyasalarına Borçlar   | -             | -             | -             | -             | -              | -                | -                |
| Muhtelif Borçlar  | -             | -             | -             | -             | -              | 1.686            | 1.686            |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | -             | -             | -             | -             | -              | -                | -                |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar  | -             | -             | -             | -             | -              | -                | -                |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(2)</sup>  | 436           | -             | 35            | -             | -              | 199.853          | 200.324          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | <b>2.028</b>  | <b>12.901</b> | <b>9.630</b>  | -             | -              | <b>293.011</b>   | <b>317.570</b>   |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>  | <b>36.350</b> | <b>3.303</b>  | <b>63.428</b> | <b>42.576</b> | -              | -                | <b>145.657</b>   |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>  | -             | -             | -             | -             | -              | <b>(145.657)</b> | <b>(145.657)</b> |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon  | -             | -             | -             | -             | -              | -                | -                |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon  | -             | -             | -             | -             | -              | -                | -                |
| <b>Toplam Pozisyon</b>  | <b>36.350</b> | <b>3.303</b>  | <b>63.428</b> | <b>42.576</b> | -              | <b>(145.657)</b> | -                |

(1) Diğer varlıklar satırına, maddi olan ve olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve diğer aktifler eklenmiştir.

(2) Özkaynaklar, karşılıklar ve vergi borcu "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

| 31 Aralık 2013  | 1 Aya<br>Kadar | 1-3 Ay        | 3-12 Ay       | 1-5 Yıl       | 5 Yıl ve<br>Üzeri | Faizsiz          | Toplam           |
|---|----------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>  |                |               |               |               |                   |                  |                  |
| Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası   | -              | -             | -             | -             | -                 | 67.364           | 67.364           |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar   | 11.017         | -             | -             | -             | -                 | 65.093           | 76.110           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | -              | -             | -             | -             | -                 | -                | -                |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | 8.501          | -             | -             | -             | -                 | -                | 8.501            |
| Satılmaya Hazır Fin. Varlıklar (Net)  | 3.852          | 48.262        | 86.043        | 11.081        | -                 | 857              | 150.095          |
| Krediler  | 17             | 176           | 7.704         | 9.468         | -                 | 5.756            | 23.121           |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yat. (Net)   | -              | -             | -             | -             | -                 | -                | -                |
| Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>  | -              | -             | -             | -             | -                 | 10.192           | 10.192           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>   | <b>23.387</b>  | <b>48.438</b> | <b>93.747</b> | <b>20.549</b> | <b>-</b>          | <b>149.262</b>   | <b>335.383</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>  |                |               |               |               |                   |                  |                  |
| Bankalar Mevduatı   | 9.905          | -             | -             | -             | -                 | 49.928           | 59.833           |
| Diğer Mevduat   | 1.272          | 11.406        | 1.927         | -             | -                 | 63.183           | 77.788           |
| Para Piyasalarına Borçlar   | -              | -             | -             | -             | -                 | -                | -                |
| Muhtelif Borçlar  | -              | -             | -             | -             | -                 | 1.366            | 1.366            |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | -              | -             | -             | -             | -                 | -                | -                |
| Alınan Krediler   | -              | -             | -             | -             | -                 | -                | -                |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(2)</sup>  | 1.789          | 392           | 26            | -             | -                 | 194.189          | 196.396          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | <b>12.966</b>  | <b>11.798</b> | <b>1.953</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>          | <b>308.666</b>   | <b>335.383</b>   |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>  | <b>10.421</b>  | <b>36.640</b> | <b>91.794</b> | <b>20.549</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>159.404</b>   |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>  | <b>-</b>       | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>          | <b>(159.404)</b> | <b>(159.404)</b> |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon  | -              | -             | -             | -             | -                 | -                | -                |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon  | -              | -             | -             | -             | -                 | -                | -                |
| <b>Toplam Pozisyon</b>  | <b>10.421</b>  | <b>36.640</b> | <b>91.794</b> | <b>20.549</b> | <b>-</b>          | <b>(159.404)</b> | <b>-</b>         |

(1) Diğer varlıklar satırına, maddi duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve diğer aktifler eklenmiştir.

(2) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

| 30 Eylül 2014  | Euro | ABD Doları | Yen | TL    |
|--|------|------------|-----|-------|
|  | %    | %          | %   | %     |
| <b>Varlıklar</b>   |      |            |     |       |
| Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası                      | -    | -          | -   | -     |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar                          | -    | -          | -   | 8,30  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yan. Fin. Var (Net) | -    | -          | -   | -     |
| Para Piyasalarından Alacaklar                              | -    | -          | -   | 7,53  |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)                   | -    | -          | -   | 9,28  |
| Krediler   | -    | -          | -   | 14,89 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)               | -    | -          | -   | -     |
| <b>Yükümlülükler</b>                                       |      |            |     |       |
| Bankalar Mevduatı  | -    | -          | -   | 0,25  |
| Diğer Mevduat  | 1,53 | 0,86       | -   | 4,01  |
| Para Piyasalarına Borçlar                                  | -    | -          | -   | -     |
| Muhtelif Borçlar   | -    | -          | -   | -     |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)                        | -    | -          | -   | -     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                   | -    | -          | -   | -     |

| 31 Aralık 2013   | Euro | ABD Doları | Yen | TL    |
|--|------|------------|-----|-------|
|  | %    | %          | %   | %     |
| <b>Varlıklar</b>   |      |            |     |       |
| Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası                      | -    | -          | -   | -     |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar                          | -    | -          | -   | 8,00  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yan. Fin. Var (Net) | -    | -          | -   | -     |
| Para Piyasalarından Alacaklar                              | -    | -          | -   | 3,50  |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)                   | 8,00 | -          | -   | 5,32  |
| Krediler   | -    | 7,02       | -   | 15,03 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)               | -    | -          | -   | -     |
| <b>Yükümlülükler</b>                                       |      |            |     |       |
| Bankalar Mevduatı  | -    | -          | -   | 0,25  |
| Diğer Mevduat  | 1,62 | 1,16       | -   | 4,01  |
| Para Piyasalarına Borçlar                                  | -    | -          | -   | -     |
| Muhtelif Borçlar   | -    | -          | -   | -     |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)                        | -    | -          | -   | -     |
| Alınan Krediler  | -    | -          | -   | -     |

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Alım satım hesaplarında izlenen kalemler ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca özkaynak hesaplanmasında dikkate alınan sermaye benzeri borçlar dışındaki kalemler hariç olmak üzere, faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinden kaynaklanan faiz oranı riskidir. Bu risk türü yeniden fiyatlama, verim eğrisi, baz ve opsiyonelite risklerini de içerir.

**Yeniden Fiyatlama Riski**

Faiz oranlarındaki olası değişimlerin aktif pasif vade yapısına göre bankanın net faiz gelirleri ve ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanabilecek zarar olasılığıdır. Şube bilançosundaki vadesiz varlık ve yükümlükler faiz oranı değişimlerine duyarlı değildir. Vadeli varlık ve yükümlülükler ise para cinslerine göre değişen ölçeklerde yeniden fiyatlama riskine açıktır.

**Verim Eğrisi Riski**

Verim eğrisinin şeklinde meydana gelebilecek değişimlerin bankanın net faiz gelirlerini veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanabilecek zarar olasılığıdır. Şube verim eğrisi riskine maruz kalabilecek vadeye sahip finansal ürünler kullanmamaktadır. Şube verim eğrisi riskine maruz değildir.

**Baz riski**

Bankaca yapılan ikili veya çok taraflı işlemlerde baz olarak kullanılan farklı faiz oranlarından birinin diğerine göre artması veya azalmasının bankanın net faiz gelirleri veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanan zarar olasılığıdır. Şube gerçekleştirdiği işlemlerde kullanılacak faiz oranları için farklı bazlar kullanmamaktadır.

**Opsiyonelite riski**

Gömülü olanlar da dâhil olmak üzere opsiyon hakkı / yükümlülüğü içeren finansal ürünlerin bankanın net faiz gelirleri veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanabilecek zarar olasılığıdır. Şube opsiyon içeren türev finansal ürünler kullanmamaktadır. Vadeli mevduat dışında opsiyonelite içeren faize duyarlı bir kalem yoktur ve bu kalemin toplam içindeki payı ihmal edilebilir seviyededir.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

Opsiyonalite riski (Devamı):

| Para Birimi                         | Uygulanan Şok<br>(+/- baz puan) | Kazançlar/<br>Kayıplar | Kazançlar/<br>Özkaynaklar-<br>Kayıplar/<br>Özkaynaklar |
|-------------------------------------|---------------------------------|------------------------|--|
| 1. TL                               | (+) 500                         | (4.574)                | %(2,32)  |
|                                     | (-) 400                         | 3.981                  | %(2,02)  |
| 2. ABD DOLARI                       | (+) 200                         | 3                      | %(0,00)  |
|                                     | (-) 200                         | -                      | %(0,00)  |
| 3. AVRO                             | (+) 200                         | 83                     | %(0,04)  |
|                                     | (-) 200                         | 2                      | %(0,00)  |
| <b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b> |                                 | <b>(4.488)</b>         | <b>%(2,28)</b>   |
| <b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b> |                                 | <b>3.983</b>           | <b>%(2,02)</b>   |

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski**

a) Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerlendirme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler:

Şube'nin borsada işlem görmeyen hisse senedi bulunmamaktadır.

b) Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma:

| Hisse Senedi Yatırımları          | Karşılaştırma  |                     |               |
|-----------------------------------|----------------|---------------------|---------------|
|                                   | Bilanço Değeri | Gerçeğe Uygun Değer | Piyasa Değeri |
| 1 Satılmaya hazır menkul değerler | 1.237          | 953                 | -             |
| Borsada işlem gören               | 1.237          | 953                 | -             |
| 2 İştirakler                      | -              | -                   | -             |
| Borsada işlem gören               | -              | -                   | -             |
| 3 Bağlı ortaklıklar               | -              | -                   | -             |
| Borsada işlem gören               | -              | -                   | -             |

c) Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.



**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Şube, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Şube, likidite riskini mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğerleri kaynağın bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir.

Şube'nin kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı genellikle yurtdışı merkez ve bankalardan karşılanmaktadır.

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

|  | Vadesiz        | 1 Aya Kadar   | 1-3 Ay        | 3-12 Ay       | 1-5 Yıl       | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan    | Toplam         |
|--|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|------------------|----------------|
| <b>30 Eylül 2014</b>   |                |               |               |               |               |                |                  |                |
| <b>Varlıklar</b>   |                |               |               |               |               |                |                  |                |
| Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası                                      | 34.047         | 25.117        | -             | -             | -             | -              | -                | 59.164         |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar  | 72.067         | 26.074        | -             | -             | -             | -              | -                | 98.141         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | -              | -             | -             | -             | -             | -              | -                | -              |
| Para Piyasalarından Alacaklar  | -              | 12.303        | -             | -             | -             | -              | -                | 12.303         |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)                                   | -              | -             | 15.724        | 70.117        | 37.930        | -              | 953              | 124.724        |
| Krediler   | -              | 1             | 480           | 2.941         | 4.646         | -              | 5.054            | 13.122         |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)                               | -              | -             | -             | -             | -             | -              | -                | -              |
| Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>   | 35             | 43            | -             | 210           | -             | -              | 9.828            | 10.116         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>106.149</b> | <b>63.538</b> | <b>16.204</b> | <b>73.268</b> | <b>42.576</b> | -              | <b>15.835</b>    | <b>317.570</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                |               |               |               |               |                |                  |                |
| Bankalar Mevduatı  | 79.187         | -             | -             | -             | -             | -              | -                | 79.187         |
| Diğer Mevduat  | 22.208         | 1.592         | 2.978         | 9.595         | -             | -              | -                | 36.373         |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                   | -              | -             | -             | -             | -             | -              | -                | -              |
| Para Piyasalarına Borçlar  | -              | -             | -             | -             | -             | -              | -                | -              |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)   | -              | -             | -             | -             | -             | -              | -                | -              |
| Muhtelif Borçlar   | 1.686          | -             | -             | -             | -             | -              | -                | 1.686          |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(2)</sup>   | -              | 436           | -             | 35            | -             | -              | 199.853          | 200.324        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>103.081</b> | <b>2.028</b>  | <b>2.978</b>  | <b>9.630</b>  | -             | -              | <b>199.853</b>   | <b>317.570</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>  | <b>3.068</b>   | <b>61.510</b> | <b>13.226</b> | <b>63.638</b> | <b>42.576</b> | -              | <b>(184.018)</b> | -              |
| <b>31 Aralık 2013</b>  |                |               |               |               |               |                |                  |                |
| Toplam Aktifler  | 132.457        | 23.387        | 48.440        | 93.871        | 20.549        | -              | 16.679           | 335.383        |
| Toplam Yükümlülükler   | 124.382        | 3.061         | 11.798        | 1.953         | -             | -              | 194.189          | 335.383        |
| <b>Likidite Açığı</b>  | <b>8.075</b>   | <b>20.326</b> | <b>36.642</b> | <b>91.918</b> | <b>20.549</b> | -              | <b>(177.510)</b> | -              |

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

(2) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler**

Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in (Tebliğ) 33 üncü maddesi uyarınca, finansal teminatların Tebliğ'in 19 uncu maddeye göre belirlenen gerçeğe uygun değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler dışında herhangi bir araç kullanılmamaktadır.

Teminatın kalan vadesinin alacağın kalan vadesinden az olması durumunda (vade uyumsuzluğu) ve / veya kur uyumsuzluğu durumlarında finansal teminat kredi azaltımında kullanılmaz.

| Risk Sınıfları (30 Eylül 2014)  | Tutar (**) | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar(***) | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---|------------|---------------------|------------------------------|-------------------------------|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | 161.316    | -                   | -                            | -                             |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | -          | -                   | -                            | -                             |
| İdari Birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar     | -          | -                   | -                            | -                             |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                    | -          | -                   | -                            | -                             |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                           | -          | -                   | -                            | -                             |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                         | 99.130     | -                   | -                            | -                             |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar  | 8.097      | 77                  | 7.420                        | -                             |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar   | 2.157      | 1.491               | 256                          | -                             |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)         | -          | -                   | -                            | -                             |
| Tahsili gecikmiş alacaklar  | 5.236      | -                   | 5.236                        | -                             |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar  | -          | -                   | -                            | -                             |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler   | -          | -                   | -                            | -                             |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları  | -          | -                   | -                            | -                             |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -          | -                   | -                            | -                             |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar  | -          | -                   | -                            | -                             |
| Diğer alacaklar   | 45.097     | -                   | -                            | -                             |

(\*)Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 6 ıncı maddesine istinaden risk sınıfının belirlenmesi amacıyla kullanılan gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmamıştır.

(\*\*)Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

(\*\*\*) İlgili teminatlar kredi riski azaltımında kullanılmamıştır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler (Devamı):**

| Risk Sınıfları (31 Aralık 2013)   | Tutar (**) | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar(***) | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---|------------|---------------------|------------------------------|-------------------------------|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | 145.477    | -                   | -                            | -                             |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | -          | -                   | -                            | -                             |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar     | -          | -                   | -                            | -                             |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                    | -          | -                   | -                            | -                             |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                           | -          | -                   | -                            | -                             |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                         | 76.969     | -                   | -                            | -                             |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar  | 61.215     | 947                 | 11.644                       | -                             |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar   | 1.213      | 189                 | 967                          | -                             |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)         | -          | -                   | -                            | -                             |
| Tahsili gecikmiş alacaklar  | 5.926      | -                   | 5.926                        | -                             |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar  | 149        | -                   | -                            | -                             |
| İpotek teminathı menkul kıymetler   | -          | -                   | -                            | -                             |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları  | -          | -                   | -                            | -                             |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -          | -                   | -                            | -                             |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar  | -          | -                   | -                            | -                             |
| Diğer alacaklar   | 48.223     | -                   | -                            | -                             |

(\*)Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 6 ıncı maddesine istinaden risk sınıfının belirlenmesi amacıyla kullanılan gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmamıştır.

(\*\*)Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

(\*\*\*) İlgili teminatlar kredi riski azaltımında kullanılmamıştır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

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

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

**ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**Risk yönetim hedef ve politikaları**

Risk bir işleme ya da faaliyete ilişkin bir parasal kaybın ortaya çıkması veya bir giderin ya da zararın oluşması halinde ekonomik faydanın azalması ihtimali olarak tanımlanır.

Banka hedeflerine ulaşmak için gerçekleştirdiği faaliyetler nedeniyle bazı risklere maruz kalmaktadır. Risk yönetiminin amacı belirlenen uygulama usulleri ve limitler aracılığıyla maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrol edilmesini ve bu kapsamda benimsenecek risk profili ile uyumlu içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesini sağlamaktır.

Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin belirlenmesinde aşağıdaki hususlar dikkate alınır.

- Bankanın vizyon, misyon, strateji ve hedefleri,
- Bankanın öncelikli ve ağırlıklı faaliyet alanları, ürünleri ile bunların hacmi ve özellikleri,
- Bankanın organizasyon yapısı, insan kaynakları
- Maruz kalmamak riskler ile ilgili geçmiş olaylar ve deneyimler,
- Risk yönetimine ilişkin veri tabanı kapsamı ve kalitesi,
- Bankanın teknolojik yeterliliği ve bunun risk izleme ve yönetme faaliyetlerine olan katkı seviyesi,
- İçsel sermaye gereksinimi ve fiili özkaynak seviyesi ve bunlarla uyumlu risk düzeyi,

Risk yönetimi politika ve usulleri bankanın boyutu, faaliyetlerin kapsam ve karmaşıklığı, kullanılan ürün çeşitliliği gibi faktörleri göz önünde tutularak belirlenir ve geliştirilir. Bu açılardan değerlendirildiğinde kredi riskinin yönetimi büyük önem taşımaktadır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

**I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:**

**a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:**

**1. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:**

|               | 30 Eylül 2014 |               | 31 Aralık 2013 |               |
|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
|               | TP            | YP            | TP             | YP            |
| Kasa/Efektif  | 1.938         | 32.002        | 757            | 36.811        |
| TCMB          | 1.943         | 23.281        | 2.303          | 27.493        |
| Diğer         | -             | -             | -              | -             |
| <b>Toplam</b> | <b>3.881</b>  | <b>55.283</b> | <b>3.060</b>   | <b>64.304</b> |

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

|                                      | 30 Eylül 2014 |               | 31 Aralık 2013 |               |
|--------------------------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
|                                      | TP            | YP            | TP             | YP            |
| Vadesiz Serbest Hesap <sup>(1)</sup> | 107           | -             | 97             | -             |
| Vadeli Serbest Hesap                 | -             | -             | -              | -             |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap         | 1.836         | 16.452        | 2.206          | 15.939        |
| Zorunlu Karşılık                     | -             | 6.829         | -              | 11.554        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>1.943</b>  | <b>23.281</b> | <b>2.303</b>   | <b>27.493</b> |

<sup>(1)</sup> BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP Zorunlu Karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası Vadesiz Serbest Hesap" altında izlenmektedir.

**3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

Bankalar, 30 Eylül 2014 itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabında vade yapısına göre Türk parası yükümlülükler için %5 ile %11,5 aralığında; yabancı para yükümlülükler için ise %6 ile %13 aralığında zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir.

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

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

**c. Bankalara ilişkin bilgiler:**

**1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**

|                            | 30 Eylül 2014 |               | 31 Aralık 2013 |               |
|----------------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
|                            | TP            | YP            | TP             | YP            |
| <b>Bankalar</b>            |               |               |                |               |
| Yurtiçi                    | 271           | 40.252        | 447            | 28.462        |
| Yurtdışı                   | 6             | 533           | 20.706         | 1.244         |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | 35.551        | 21.528        | 21.874         | 3.377         |
| Diğer Mali Kuruluşlar      | -             | -             | -              | -             |
| <b>Toplam</b>              | <b>35.828</b> | <b>62.313</b> | <b>43.027</b>  | <b>33.083</b> |

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

**d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler, net değerleriyle:**

- 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

|                             | 30 Eylül 2014  | 31 Aralık 2013 |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri         | 123.812        | 149.295        |
| Borsada İşlem Gören         | 123.812        | 107.216        |
| Borsada İşlem Görmeyen      | -              | 42.079         |
| Hisse Senetleri             | 1.237          | 1.237          |
| Borsada İşlem Gören         | 1.237          | 1.237          |
| Borsada İşlem Görmeyen      | -              | -              |
| Değer Azalma Karşılığı (-)* | (325)          | (437)          |
| <b>Toplam</b>               | <b>124.724</b> | <b>150.095</b> |

\* Hisse senetleri için değer azalma karşılığı 284 bin TL, borçlanma senetleri için 41 bin TL değer azalma karşılığı bulunmaktadır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

**e. Kredilere ilişkin açıklamalar:**

1. Şube'nin ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

|  | 30 Eylül 2014 |            | 31 Aralık 2013 |            |
|--|---------------|------------|----------------|------------|
|  | Nakdi         | Gayrinakdi | Nakdi          | Gayrinakdi |
| Şube Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | -             | -          | -              | -          |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler      | -             | -          | -              | -          |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler     | -             | -          | -              | -          |
| Şube Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler  | -             | -          | -              | -          |
| Şube Mensuplarına Verilen Krediler         | 218           | -          | 140            | 14         |
| <b>Toplam</b>                              | <b>218</b>    | <b>-</b>   | <b>140</b>     | <b>14</b>  |

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

| Nakdi Krediler<br>(30 Eylül 2014) | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar |   |          | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |   |          |
|-----------------------------------|--|---|----------|--|---|----------|
|                                   | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)           | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar               |          | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)         | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar               |          |
|                                   |  | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer    |  | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer    |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b>      | <b>6.699</b>                                   | <b>1.369</b>  | <b>-</b> | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b> |
| İşletme Kredileri                 | -  | -   | -        | -  | -   | -        |
| İhracat Kredileri                 | -  | -   | -        | -  | -   | -        |
| İthalat Kredileri                 | -  | -   | -        | -  | -   | -        |
| Mali Kesime Verilen Krediler      | -  | -   | -        | -  | -   | -        |
| Tüketici Kredileri                | 283  | -   | -        | -  | -   | -        |
| Kredi Kartları                    | -  | -   | -        | -  | -   | -        |
| Diğer                             | 6.416  | 1.369   | -        | -  | -   | -        |
| <b>İhtisas Kredileri</b>          | <b>-</b>                                       | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b> |
| <b>Diğer Alacaklar</b>            | <b>-</b>                                       | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b> |
| <b>Toplam</b>                     | <b>6.699</b>                                   | <b>1.369</b>  | <b>-</b> | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b> |

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

**e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

| Nakdi Krediler<br>(31 Aralık 2013) | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar |   | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |   |          |
|------------------------------------|--|---|--|---|----------|
|                                    | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)           | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar               | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)         | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar               |          |
|                                    |  | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer  | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer    |
| <b>İhtisas Dışı</b>                | <b>17.365</b>                                  | -   | -  | -   | -        |
| İşletme Kredileri                  | -  | -   | -  | -   | -        |
| İhracat Kredileri                  | 5.326  | -   | -  | -   | -        |
| İthalat Kredileri                  | -  | -   | -  | -   | -        |
| Mali Kesime                        | -  | -   | -  | -   | -        |
| Tüketici Kredileri                 | 320  | -   | -  | -   | -        |
| Kredi Kartları                     | -  | -   | -  | -   | -        |
| Diğer (*)                          | 11.719   | -   | -  | -   | -        |
| <b>İhtisas Kredileri</b>           | <b>-</b>                                       | <b>-</b>  | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b> |
| <b>Diğer Alacaklar</b>             | <b>-</b>                                       | <b>-</b>  | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b> |
| <b>Toplam</b>                      | <b>17.365</b>                                  | <b>-</b>  | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b> |

(\*) İskonto kredileri tutara dahil edilmiştir.



**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

**e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

| 30 Eylül 2014                            | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam     |
|--|-------------|---------------------|------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>             |             | 65                  | 65         |
| Konut Kredisi                            |             |                     |            |
| Otomobil Kredisi                         |             |                     |            |
| İhtiyaç Kredisi                          |             | 65                  | 65         |
| Diğer                                    |             |                     |            |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b> |             |                     |            |
| Konut Kredisi                            |             |                     |            |
| Otomobil Kredisi                         |             |                     |            |
| İhtiyaç Kredisi                          |             |                     |            |
| Diğer                                    |             |                     |            |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>             |             |                     |            |
| Konut Kredisi                            |             |                     |            |
| Otomobil Kredisi                         |             |                     |            |
| İhtiyaç Kredisi                          |             |                     |            |
| Diğer                                    |             |                     |            |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>        |             |                     |            |
| Taksitli                                 |             |                     |            |
| Taksitsiz                                |             |                     |            |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>        |             |                     |            |
| Taksitli                                 |             |                     |            |
| Taksitsiz                                |             |                     |            |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>             | 9           | 209                 | 218        |
| Konut Kredisi                            |             |                     |            |
| Otomobil Kredisi                         |             |                     |            |
| İhtiyaç Kredisi                          |             | 9                   | 9          |
| Diğer                                    | 9           | 200                 | 209        |
| <b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b> |             |                     |            |
| Konut Kredisi                            |             |                     |            |
| Otomobil Kredisi                         |             |                     |            |
| İhtiyaç Kredisi                          |             |                     |            |
| Diğer                                    |             |                     |            |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>             |             |                     |            |
| Konut Kredisi                            |             |                     |            |
| Otomobil Kredisi                         |             |                     |            |
| İhtiyaç Kredisi                          |             |                     |            |
| Diğer                                    |             |                     |            |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>        |             |                     |            |
| Taksitli                                 |             |                     |            |
| Taksitsiz                                |             |                     |            |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>        |             |                     |            |
| Taksitli                                 |             |                     |            |
| Taksitsiz                                |             |                     |            |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)  |             |                     |            |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)  |             |                     |            |
| <b>Toplam</b>                            | <b>9</b>    | <b>274</b>          | <b>283</b> |

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

**e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

**3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (Devamı):**

| 31 Aralık 2013                           | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam     |
|--|-------------|---------------------|------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>             | 33          | 147                 | 180        |
| Konut Kredisi                            | -           | -                   | -          |
| Otomobil Kredisi                         | -           | -                   | -          |
| İhtiyaç Kredisi                          | -           | 147                 | 147        |
| Diğer                                    | 33          | -                   | 33         |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b> | -           | -                   | -          |
| Konut Kredisi                            | -           | -                   | -          |
| Otomobil Kredisi                         | -           | -                   | -          |
| İhtiyaç Kredisi                          | -           | -                   | -          |
| Diğer                                    | -           | -                   | -          |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>             | -           | -                   | -          |
| Konut Kredisi                            | -           | -                   | -          |
| Otomobil Kredisi                         | -           | -                   | -          |
| İhtiyaç Kredisi                          | -           | -                   | -          |
| Diğer                                    | -           | -                   | -          |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>        | -           | -                   | -          |
| Taksitli                                 | -           | -                   | -          |
| Taksitsiz                                | -           | -                   | -          |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>        | -           | -                   | -          |
| Taksitli                                 | -           | -                   | -          |
| Taksitsiz                                | -           | -                   | -          |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>             | -           | 140                 | 140        |
| Konut Kredisi                            | -           | -                   | -          |
| Otomobil Kredisi                         | -           | -                   | -          |
| İhtiyaç Kredisi                          | -           | 10                  | 10         |
| Diğer                                    | -           | 130                 | 130        |
| <b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b> | -           | -                   | -          |
| Konut Kredisi                            | -           | -                   | -          |
| Otomobil Kredisi                         | -           | -                   | -          |
| İhtiyaç Kredisi                          | -           | -                   | -          |
| Diğer                                    | -           | -                   | -          |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>             | -           | -                   | -          |
| Konut Kredisi                            | -           | -                   | -          |
| Otomobil Kredisi                         | -           | -                   | -          |
| İhtiyaç Kredisi                          | -           | -                   | -          |
| Diğer                                    | -           | -                   | -          |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>        | -           | -                   | -          |
| Taksitli                                 | -           | -                   | -          |
| Taksitsiz                                | -           | -                   | -          |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>        | -           | -                   | -          |
| Taksitli                                 | -           | -                   | -          |
| Taksitsiz                                | -           | -                   | -          |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)  | -           | -                   | -          |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)  | -           | -                   | -          |
| <b>Toplam</b>                            | <b>33</b>   | <b>287</b>          | <b>320</b> |

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

**e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

**4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

|   | 30 Eylül 2014 |                     |              | 31 Aralık 2013 |                     |               |
|---|---------------|---------------------|--------------|----------------|---------------------|---------------|
|   | Kısa Vadeli   | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam       | Kısa Vadeli    | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam        |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>            | <b>350</b>    | <b>4.819</b>        | <b>5.169</b> | -              | <b>10.671</b>       | <b>10.671</b> |
| İşyeri Kredisi                                | -             | -                   | -            | -              | -                   | -             |
| Taahhüt Kredisi                               | -             | -                   | -            | -              | -                   | -             |
| İhtiyaç Kredisi                               | -             | -                   | -            | -              | -                   | -             |
| Diğer   | 350           | 4.819               | 5.169        | -              | 10.671              | 10.671        |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz</b>         |               |                     |              |                |                     |               |
| <b>Endeksli</b>                               | -             | -                   | -            | -              | <b>402</b>          | <b>402</b>    |
| İşyeri Kredisi                                | -             | -                   | -            | -              | -                   | -             |
| Taahhüt Kredisi                               | -             | -                   | -            | -              | -                   | -             |
| İhtiyaç Kredisi                               | -             | -                   | -            | -              | -                   | -             |
| Diğer   | -             | -                   | -            | -              | 402                 | 402           |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>            | -             | -                   | -            | -              | -                   | -             |
| İşyeri Kredisi                                | -             | -                   | -            | -              | -                   | -             |
| Taahhüt Kredisi                               | -             | -                   | -            | -              | -                   | -             |
| İhtiyaç Kredisi                               | -             | -                   | -            | -              | -                   | -             |
| Diğer   | -             | -                   | -            | -              | -                   | -             |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>             | -             | -                   | -            | -              | -                   | -             |
| Taksitli                                      | -             | -                   | -            | -              | -                   | -             |
| Taksitsiz                                     | -             | -                   | -            | -              | -                   | -             |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>             | -             | -                   | -            | -              | -                   | -             |
| Taksitli                                      | -             | -                   | -            | -              | -                   | -             |
| Taksitsiz                                     | -             | -                   | -            | -              | -                   | -             |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b> | -             | -                   | -            | -              | -                   | -             |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b> | -             | -                   | -            | -              | -                   | -             |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>350</b>    | <b>4.819</b>        | <b>5.169</b> | -              | <b>11.073</b>       | <b>11.073</b> |

**5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.**

|                   | 30 Eylül 2014 | 31 Aralık 2013 |
|-------------------|---------------|----------------|
| Yurtiçi Krediler  | 8.068         | 17.365         |
| Yurtdışı Krediler | -             | -              |
| <b>Toplam</b>     | <b>8.068</b>  | <b>17.365</b>  |

**6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

**e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

|   | 30 Eylül 2014  | 31 Aralık 2013 |
|---|----------------|----------------|
| Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | -              | -              |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar       | -              | -              |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar   | (2.743)        | (2.041)        |
| <b>Toplam</b>   | <b>(2.743)</b> | <b>(2.041)</b> |

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

8 (i) Donuk alacaklardan Şube tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Şube tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

8 (ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

|  | III. Grup   | IV. Grup                                    | V. Grup                                      |
|--|---|---|--|
|  | Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| <b>31 Aralık 2013</b>                      | -   | -   | <b>7.797</b>                                 |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | -   | -   | -  |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -   | -   | -  |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)   | -   | -   | -  |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                  | -   | -   | -  |
| Aktiften Silinen (-)                       | -   | -   | -  |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                | -   | -   | -  |
| Bireysel Krediler                          | -   | -   | -  |
| Kredi Kartları                             | -   | -   | -  |
| Diğer                                      | -   | -   | -  |
| <b>30 Eylül 2014</b>                       | -   | -   | <b>7.797</b>                                 |
| Özel Karşılık (-)                          | -   | -   | (2.743)                                      |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>            | -   | -   | <b>5.054</b>                                 |

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

**e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

8 (iii) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:  
Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

8 (iv) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

|  | III. Grup:  | IV. Grup:                                   | V. Grup                               |
|--|---|---|---------------------------------------|
|  | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer |
| <b>30 Eylül 2014 (Net)</b>                             | -   | -   | <b>5.054</b>                          |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | -   | -   | 7.797                                 |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | -   | -   | (2.743)                               |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)  | -   | -   | 5.054                                 |
| Bankalar (Brüt)  | -   | -   | -                                     |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | -   | -   | -                                     |
| Bankalar (Net)   | -   | -   | -                                     |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                        | -   | -   | -                                     |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | -   | -   | -                                     |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                         | -   | -   | -                                     |
| <b>31 Aralık 2013 (Net)</b>                            | -   | -   | <b>5.756</b>                          |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | -   | -   | 7.797                                 |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | -   | -   | (2.041)                               |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)  | -   | -   | 5.756                                 |
| Bankalar (Brüt)  | -   | -   | -                                     |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | -   | -   | -                                     |
| Bankalar (Net)   | -   | -   | -                                     |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                        | -   | -   | -                                     |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | -   | -   | -                                     |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                         | -   | -   | -                                     |

9. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir. Takipteki kredilerin aktiften silinmesinde Şube genel politikası, hukuki takip sürecinde, tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

**f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:**

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

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

Şube'nin 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

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

Şube'nin 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

**i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:**

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

**l. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

Şube'nin vergiden indirilecek mali zararı bulunmamaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin net tutarı olan 529 bin TL (31 Aralık 2013: 550 bin TL) net ertelenmiş vergi varlığı olarak muhasebeleştirilmiştir.

|   | 30 Eylül 2014           |                                  | 31 Aralık 2013          |                                  |
|---|-------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------|
|   | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net | 1.185                   | 237                              | 1.215                   | 243                              |
| Çalışan hakları karşılığı                   | 1.105                   | 221                              | 1.169                   | 234                              |
| Dava karşılığı                              | 352                     | 71                               | 366                     | 73                               |
| <b>Toplam ertelenmiş vergi varlığı</b>      | -                       | <b>529</b>                       | -                       | <b>550</b>                       |
| <b>Toplam ertelenmiş vergi borcu</b>        | -                       | -                                | -                       | -                                |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı, net</b>        | -                       | <b>529</b>                       | -                       | <b>550</b>                       |

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

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

**I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

**m. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

**n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1.058 bin TL (31 Aralık 2013 : 809 bin TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:**

**a. Mevduata ilişkin bilgiler:**

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Şube'nin 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

(i) 30 Eylül 2014:

|                              | Vadesiz        | 1 Aya Kadar  | 1-3 Ay       | 3-6 Ay     | 6 Ay - 1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Toplam         |
|------------------------------|----------------|--------------|--------------|------------|--------------|---------------|----------------|
| Tasarruf Mevduatı            | 215            | 4            | -            | -          | -            | 3             | 222            |
| Döviz Tevdiat Hesabı         | 19.881         | 401          | 2.845        | 562        | -            | 9.624         | 33.313         |
| Yurtiçinde Yerleşik Kişiler  | 10.937         | 228          | 2.165        | -          | -            | -             | 13.330         |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | 8.944          | 173          | 680          | 562        | -            | 9.624         | 19.983         |
| Resmî Kuruluşlar Mevduatı    | -              | -            | -            | -          | -            | -             | -              |
| Ticari Kuruluşlar Mevduatı   | 2.068          | 726          | -            | -          | -            | -             | 2.794          |
| Diğer Kuruluşlar Mevduatı    | 44             | -            | -            | -          | -            | -             | 44             |
| Kıymetli Maden Depo Hesabı   | -              | -            | -            | -          | -            | -             | -              |
| Bankalararası Mevduat        | 79.187         | -            | -            | -          | -            | -             | 79.187         |
| T.C. Merkez Bankası          | -              | -            | -            | -          | -            | -             | -              |
| Yurtiçi Bankalar             | -              | -            | -            | -          | -            | -             | -              |
| Yurtdışı Bankalar            | 79.187         | -            | -            | -          | -            | -             | 79.187         |
| Katılım Bankaları            | -              | -            | -            | -          | -            | -             | -              |
| Diğer                        | -              | -            | -            | -          | -            | -             | -              |
| <b>Toplam</b>                | <b>101.395</b> | <b>1.131</b> | <b>2.845</b> | <b>562</b> | <b>-</b>     | <b>9.627</b>  | <b>115.560</b> |

(ii) 31 Aralık 2013:

|                              | Vadesiz        | 1 Aya Kadar  | 1-3 Ay       | 3-6 Ay       | 6 Ay - 1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Toplam         |
|------------------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|----------------|
| Tasarruf Mevduatı            | 63             | 4            | -            | -            | -            | 3             | 70             |
| Döviz Tevdiat Hesabı         | 60.752         | 518          | 2.568        | 1.054        | -            | 9.750         | 74.642         |
| Yurtiçinde Yerleşik Kişiler  | 27.277         | 296          | 2.195        | -            | -            | -             | 29.768         |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | 33.475         | 222          | 373          | 1.054        | -            | 9.750         | 44.874         |
| Resmî Kuruluşlar Mevduatı    | -              | -            | -            | -            | -            | -             | -              |
| Ticari Kuruluşlar Mevduatı   | 2.328          | 708          | -            | -            | -            | -             | 3.036          |
| Diğer Kuruluşlar Mevduatı    | 40             | -            | -            | -            | -            | -             | 40             |
| Kıymetli Maden Depo Hesabı   | -              | -            | -            | -            | -            | -             | -              |
| Bankalararası Mevduat        | 59.833         | -            | -            | -            | -            | -             | 59.833         |
| T.C. Merkez Bankası          | -              | -            | -            | -            | -            | -             | -              |
| Yurtiçi Bankalar             | -              | -            | -            | -            | -            | -             | -              |
| Yurtdışı Bankalar            | 59.833         | -            | -            | -            | -            | -             | 59.833         |
| Katılım Bankaları            | -              | -            | -            | -            | -            | -             | -              |
| Diğer                        | -              | -            | -            | -            | -            | -             | -              |
| <b>Toplam</b>                | <b>123.016</b> | <b>1.230</b> | <b>2.568</b> | <b>1.054</b> | <b>-</b>     | <b>9.753</b>  | <b>137.621</b> |



**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

**a. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı):**

**2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:**

(i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

|  | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan |                | Mevduat Sigortası Limitini Aşan |                |
|--|--------------------------------------|----------------|---------------------------------|----------------|
|  | 30 Eylül 2014                        | 31 Aralık 2013 | 30 Eylül 2014                   | 31 Aralık 2013 |
| Tasarruf Mevduatı  | 206                                  | 66             | 16                              | 4              |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH  | 2.759                                | 3.444          | 3.302                           | 2.035          |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar  | -                                    | -              | -                               | -              |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar                        | -                                    | -              | -                               | -              |
| Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | -                                    | -              | -                               | -              |

(ii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

(iii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

|   | 30 Eylül 2014 | 31 Aralık 2013 |
|---|---------------|----------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar  | -             | -              |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar   | -             | -              |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 215           | 288            |
| 26 Eylül 2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar                 | -             | -              |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat   | -             | -              |

**b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

Şube'nin, 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

**c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

Şube'nin 30 Eylül 2014 itibarıyla alınan kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

**d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:**

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 839 bin TL (31 Aralık 2013: 2.312 bin TL) olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

**e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:**

Şube'nin 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

**g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

|   | 30 Eylül 2014 | 31 Aralık 2013 |
|---|---------------|----------------|
| <b>Genel Karşılıklar</b>                                |               |                |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar              | 736           | 745            |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 66            | -              |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar             | -             | -              |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | -             | -              |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar                     | 69            | 71             |
| Diğer   | 1.058         | 1.501          |
| <b>Toplam</b>   | <b>1.863</b>  | <b>2.317</b>   |

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

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

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

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

**II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Şube'nin ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır:

|  | 30 Eylül 2014 | 31 Aralık 2013 |
|--|---------------|----------------|
| İskonto Oranı (%)                                | 2,12          | 2,12           |
| Emeklilik ihtimaline ilişkin Kullanılan Oran (%) | 94,38         | 95,90          |

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. Şube'nin kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren geçerli olan 3.438,22 TL (1 Ocak 2014: 3.438,22 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı ve ihbar yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                             | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2014 | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2013 |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi  | 882                       | 504                       |
| Yıl İçinde Ayrılan Karşılık | -                         | 304                       |
| İptal Edilen Karşılık       | 52                        | -                         |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>  | <b>830</b>                | <b>808</b>                |

Şube'nin ayrıca 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 275 bin TL (31 Aralık 2013: 287 bin TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Dövizde endeksli kredilerin anapara kur artışı 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır. (31 Aralık 2013: 50 bin TL). Dövizde endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan "Krediler ve Alacaklar" ile netleştirilmektedir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

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

4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 61 bin TL'dir (31 Aralık 2013: 57 bin TL).

5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

(i) Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler:

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla bulunmamaktadır.

(ii) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan kalemler ve tutarları açıklanır:

Şube'nin eski çalışanları 2007 yılında daha önceki dönemlerde oluşan işçilik haklarından doğan alacaklarını talep etmek suretiyle Şube aleyhine dava açmışlardır. Şube yönetimi aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 352 bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2013: 366 bin TL). Geri kalan 61 bin TL (31 Aralık 2013: 57 bin TL) tutarındaki karşılık ise tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılığı olarak ayrılmıştır. Söz konusu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır.

**h. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:**

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

|                                   | 30 Eylül 2014 | 31 Aralık 2013 |
|-----------------------------------|---------------|----------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 244           | 392            |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 1             | 1              |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 2             | 2              |
| BSMV                              | 19            | 22             |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 3             | 17             |
| Diğer                             | 121           | 186            |
| <b>Toplam</b>                     | <b>390</b>    | <b>620</b>     |

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

**h. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı):**

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı):

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

|  | 30 Eylül 2014 | 31 Aralık 2013 |
|--|---------------|----------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 40            | 34             |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 61            | 54             |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  | -             | -              |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   | -             | -              |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | -             | -              |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  | -             | -              |
| İşsizlik Sigortası-Personel                    | 3             | 2              |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 5             | 5              |
| Diğer  | -             | -              |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>109</b>    | <b>95</b>      |

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Şube'nin net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

**i. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçlarına ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

**j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

**k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Şube, şube statüsünde olduğu için ödenmiş sermayesi, hisse senedi karşılığında değildir.

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

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan   |
|-----------------|-----------------|---------|
| Kayıtlı Sermaye | 156.914         | 156.914 |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

**k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı):**

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

5. 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:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

6. Şube'nin gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Şube'nin özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Şube'nin karlılığı ve likiditesinde herhangi bir olumsuz gelişme beklenmemektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

**l. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:**

|   | 30 Eylül 2014 |          | 31 Aralık 2013 |          |
|---|---------------|----------|----------------|----------|
|   | TP            | YP       | TP             | YP       |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | -             | -        | -              | -        |
| Değerleme Farkı   | (584)         | -        | (1.230)        | -        |
| Kur Farkı   | -             | -        | -              | -        |
| <b>Toplam</b>   | <b>(584)</b>  | <b>-</b> | <b>(1.230)</b> | <b>-</b> |

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:**

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

Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

- 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Şube'nin tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğindedir. Şube'nin dönem sonu çekler için ödeme taahhütleri 102 bin TL'dir. (31 Aralık 2013: 117 bin TL).
- Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:  
Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan 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:

|                             | 30 Eylül 2014 | 31 Aralık 2013 |
|-----------------------------|---------------|----------------|
| Banka Kabul Kredileri       | -             | -              |
| Akreditifler                | 243           | 227            |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | -             | 893            |
| <b>Toplam</b>               | <b>243</b>    | <b>1.120</b>   |

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

|                                       | 30 Eylül 2014 | 31 Aralık 2013 |
|---------------------------------------|---------------|----------------|
| Geçici Teminat Mektupları             | 1.270         | 565            |
| Kesin Teminat Mektupları              | 1.131         | 1.938          |
| Avans Teminat Mektupları              | 385           | 833            |
| Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları | -             | -              |
| Diğer Teminat Mektupları              | -             | -              |
| <b>Toplam</b>                         | <b>2.786</b>  | <b>3.336</b>   |

- (i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

|  | 30 Eylül 2014 | 31 Aralık 2013 |
|--|---------------|----------------|
| 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                                      | 3.029         | 4.456          |
| <b>Toplam</b>  | <b>3.029</b>  | <b>4.456</b>   |

(ii) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

| 30 Eylül 2014                              | I inci Grup |              | II nci Grup |    |
|--|-------------|--------------|-------------|----|
|  | TP          | YP           | TP          | YP |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                 | -           | -            | -           | -  |
| Teminat Mektupları                         | 529         | 2.257        | -           | -  |
| Aval ve Kabul Kredileri                    | -           | -            | -           | -  |
| Akreditifler                               | -           | 243          | -           | -  |
| Cirolar                                    | -           | -            | -           | -  |
| Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri | -           | -            | -           | -  |
| Faktoring Garantilerinden                  | -           | -            | -           | -  |
| Diğer Garanti ve Kefaletler                | -           | -            | -           | -  |
| <b>Toplam</b>                              | <b>529</b>  | <b>2.500</b> | -           | -  |

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

**a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (Devamı):**

(ii) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

| 31 Aralık 2013                             | I inci Grup  |              | II nci Grup |    |
|--|--------------|--------------|-------------|----|
|  | TP           | YP           | TP          | YP |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                 |              |              |             |    |
| Teminat Mektupları                         | 1.586        | 1.750        | -           | -  |
| Aval ve Kabul Kredileri                    | -            | -            | -           | -  |
| Akreditifler                               | -            | 227          | -           | -  |
| Cirolar                                    | -            | -            | -           | -  |
| Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri | -            | -            | -           | -  |
| Faktoring Garantilerinden                  | -            | -            | -           | -  |
| Diğer Garanti ve Kefaletler                | 13           | 880          | -           | -  |
| <b>Toplam</b>                              | <b>1.599</b> | <b>2.857</b> | -           | -  |

**b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:**

Şube'nin 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla türev işlemi bulunmamaktadır.

**c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Şube'nin eski çalışanları 2007 yılında daha önceki dönemlerde oluşan işçilik haklarından doğan alacaklarını talep etmek suretiyle Şube aleyhine dava açmışlardır. Şube yönetimi aleyhine açılan davalarla ilgili olarak 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 352 bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2013: 366 bin TL). Ayrıca, 61 bin TL (31 Aralık 2013: 57 bin TL) tutarındaki karşılık ise tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılığı olarak ayrılmıştır. Söz konusu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır.

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

Şube'nin 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla başkaları nam ve hesabına verilen hizmeti bulunmamaktadır.



**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:**

**a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

**1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|  | 1 Ocak – 30 Eylül 2014 |            | 1 Ocak – 30 Eylül 2013 |            |
|--|------------------------|------------|------------------------|------------|
|  | TP                     | YP         | TP                     | YP         |
| Kısa Vadeli Kredilerden                        | 167                    | 151        | 402                    | 161        |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                | 1.209                  | 1          | 1.053                  | -          |
| Takipteki Alacıklardan Alınan Faizler          | -                      | -          | -                      | 13         |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | -                      | -          | -                      | -          |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>1.376</b>           | <b>152</b> | <b>1.455</b>           | <b>174</b> |

**2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|                               | 1 Ocak – 30 Eylül 2014 |          | 1 Ocak – 30 Eylül 2013 |            |
|-------------------------------|------------------------|----------|------------------------|------------|
|                               | TP                     | YP       | TP                     | YP         |
| T.C. Merkez Bankasından       | -                      | -        | -                      | -          |
| Yurtiçi Bankalardan           | -                      | -        | -                      | -          |
| Yurtdışı Bankalardan          | -                      | -        | -                      | -          |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | 1.278                  | -        | 421                    | 487        |
| <b>Toplam</b>                 | <b>1.278</b>           | <b>-</b> | <b>421</b>             | <b>487</b> |

**3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|  | 1 Ocak – 30 Eylül 2014 |            | 1 Ocak – 30 Eylül 2013 |              |
|--|------------------------|------------|------------------------|--------------|
|  | TP                     | YP         | TP                     | YP           |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                    | -                      | -          | -                      | -            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | -                      | -          | -                      | -            |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                      | 7.202                  | 678        | 3.808                  | 2.149        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                     | -                      | -          | -                      | -            |
| <b>Toplam</b>  | <b>7.202</b>           | <b>678</b> | <b>3.808</b>           | <b>2.149</b> |

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

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklardan almış olduğu faiz geliri bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Bulunmamaktadır).

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

**b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Kullanılan kredilere verilen faiz bulunmamaktadır (30 Eylül 2013: Bulunmamaktadır).

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

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklara vermiş olduğu faiz gideri bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Bulunmamaktadır).

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Şube'nin 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

| 1 Ocak – 30 Eylül<br>2014 | Vadesiz<br>Mevduat | Vadeli Mevduat |                |                |                 |                  | Toplam     |
|---------------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|------------|
|                           |                    | 1 Aya<br>Kadar | 3 Aya<br>Kadar | 6 Aya<br>Kadar | 1 Yıla<br>Kadar | 1 Yıldan<br>Uzun |            |
| <b>Türk Parası</b>        |                    |                |                |                |                 |                  |            |
| Bankalar Mevduatı         | 19                 | -              | -              | -              | -               | -                | 19         |
| Tasarruf Mevduatı         | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -          |
| Resmî Mevduat             | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -          |
| Ticari Mevduat            | -                  | 22             | -              | -              | -               | -                | 22         |
| Diğer Mevduat             | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -          |
| <b>Toplam</b>             | <b>19</b>          | <b>22</b>      | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>-</b>         | <b>41</b>  |
| <b>Yabancı Para</b>       |                    |                |                |                |                 |                  |            |
| DTH                       | -                  | 2              | 22             | 9              | -               | 122              | 155        |
| Bankalar Mevduatı         | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -          |
| Kıymetli Maden D.Hs.      | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -          |
| <b>Toplam</b>             | <b>-</b>           | <b>2</b>       | <b>22</b>      | <b>9</b>       | <b>-</b>        | <b>122</b>       | <b>155</b> |
| <b>Genel Toplam</b>       | <b>19</b>          | <b>24</b>      | <b>22</b>      | <b>9</b>       | <b>-</b>        | <b>122</b>       | <b>196</b> |

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**V. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Devamı):

| 1 Ocak – 30 Eylül<br>2013 | Vadesiz<br>Mevduat | Vadeli Mevduat |                |                |                 |                  | Toplam     |
|---------------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|------------|
|                           |                    | 1 Aya<br>Kadar | 3 Aya<br>Kadar | 6 Aya<br>Kadar | 1 Yıla<br>Kadar | 1 Yıldan<br>Uzun |            |
| <b>Türk Parası</b>        |                    |                |                |                |                 |                  |            |
| Bankalar Mevduatı         | 32                 | -              | -              | -              | -               | -                | 32         |
| Tasarruf Mevduatı         | -                  | 1              | -              | -              | -               | -                | 1          |
| Resmî Mevduat             | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -          |
| Ticari Mevduat            | -                  | 2              | 71             | -              | -               | -                | 73         |
| Diğer Mevduat             | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -          |
| <b>Toplam</b>             | <b>32</b>          | <b>3</b>       | <b>71</b>      | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>-</b>         | <b>106</b> |
| <b>Yabancı Para</b>       |                    |                |                |                |                 |                  |            |
| DTH                       | -                  | 3              | 23             | 13             | 7               | 131              | 177        |
| Bankalar Mevduatı         | 49                 | -              | -              | -              | 282             | -                | 331        |
| Kıymetli Maden D.Hs.      | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -          |
| <b>Toplam</b>             | <b>49</b>          | <b>3</b>       | <b>23</b>      | <b>13</b>      | <b>289</b>      | <b>131</b>       | <b>508</b> |
| <b>Genel Toplam</b>       | <b>81</b>          | <b>6</b>       | <b>94</b>      | <b>13</b>      | <b>289</b>      | <b>131</b>       | <b>614</b> |

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Haziran 2013: Bulunmamaktadır).

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

|                                   | 1 Ocak – 30 Eylül 2014 | 1 Ocak – 30 Eylül 2013 |
|-----------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Kâr</b>                        | <b>4.574</b>           | <b>5.380</b>           |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı   | -                      | -                      |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar    | -                      | -                      |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr         | 4.574                  | 5.380                  |
| <b>Zarar</b>                      | <b>(3.998)</b>         | <b>(3.210)</b>         |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | -                      | -                      |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | -                      | -                      |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | (3.998)                | (3.210)                |
| <b>Net Kar/Zarar</b>              | <b>576</b>             | <b>2.170</b>           |

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

**f. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:**

|   | 1 Ocak – 30 Eylül 2014 | 1 Ocak – 30 Eylül 2013 |
|---|------------------------|------------------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar  | 702                    | 72                     |
| III. Grup Kredi ve Alacaklar  | -                      | -                      |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklar   | -                      | -                      |
| V. Grup Kredi ve Alacaklar  | 702                    | 72                     |
| Genel Karşılık Giderleri  | 27                     | 157                    |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri                                      | -                      | -                      |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri   | 41                     | 151                    |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV<br>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 41                     | 151                    |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer<br>Düşüş Giderleri                | -                      | -                      |
| İştirakler  | -                      | -                      |
| Bağlı Ortaklıklar   | -                      | -                      |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar   | -                      | -                      |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar  | -                      | -                      |
| Diğer   | -                      | -                      |
| <b>Toplam</b>   | <b>770</b>             | <b>380</b>             |

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

|   | 1 Ocak – 30 Eylül 2014 | 1 Ocak – 30 Eylül 2013 |
|---|------------------------|------------------------|
| Personel Giderleri  | 4.162                  | 4.582                  |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı   | -                      | 453                    |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı   | -                      | -                      |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri  | -                      | -                      |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri   | 247                    | 264                    |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri  | -                      | -                      |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri   | -                      | -                      |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri   | 160                    | 174                    |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş<br>Gideri                                     | -                      | -                      |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri   | -                      | -                      |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri  | -                      | -                      |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin<br>Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -                      | -                      |
| Diğer İşletme Giderleri   | 764                    | 646                    |
| Faaliyet Kiralama Giderleri   | 101                    | -                      |
| Bakım ve Onarım Giderleri   | 55                     | 29                     |
| Reklam ve İlan Giderleri  | 9                      | 19                     |
| Diğer Giderler  | 599                    | 598                    |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar  | -                      | -                      |
| Diğer   | 646                    | 1.219                  |
| <b>Toplam</b>   | <b>5.979</b>           | <b>7.338</b>           |

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

- h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:**  
Vergi öncesi karın, 11.159 bin TL'si (1 Ocak – 30 Eylül 2013: 9.987 bin TL) net faiz gelirlerinden, 1.294 bin TL'si (1 Ocak – 30 Eylül 2013: 1.066 bin TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 5.979 bin TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2013: 7.338 bin TL).
- i. Vergi karşılığına ilişkin açıklama:**
1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:  
30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Şube'nin 1.537 bin TL (1 Ocak – 30 Eylül 2013: 1.017 bin TL) cari vergi gideri ve 96 bin TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (1 Ocak – 30 Eylül 2013: 72 bin TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır.
  2. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:  
30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Şube'nin geçici farklardan kaynaklanan 96 bin TL ertelenmiş vergi gideri (1 Ocak – 30 Eylül 2013: 72 bin TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır.
  3. Geçici fark mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:  
Bulunmamaktadır.
- j. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:**  
Şube'nin olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranı, Şube'nin cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.
- k. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmaktadır.**  
Diğer faaliyet giderlerinin ayrıntılarına IV-Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar kısmı "g" başlığında yer verilmiştir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**V. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RISK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR**

Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

1. 30 Eylül 2014:

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1), (2)</sup> | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |         | Şube'nin 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                                  | -  | -       | -                                      | -       | 25.408  | 14       |
| Dönem Sonu Bakiyesi <sup>(2)</sup>                   | -  | -       | -                                      | -       | 57.262  | -        |
| <b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>             | -  | -       | -                                      | -       | <b>3.115</b>  | <b>2</b> |

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredileri ile bankalardan alacakları içermektedir.

2. 31 Aralık 2013:

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1), (2)</sup>    | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |         | Şube'nin 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                                     | -  | -       | -                                      | -       | 155.542   | 1.250    |
| Dönem Sonu Bakiyesi                                     | -  | -       | -                                      | -       | 25.408  | 14       |
| <b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri <sup>(3)</sup></b> | -  | -       | -                                      | -       | <b>1.065</b>  | <b>7</b> |

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen krediler ile bankalardan alacakları içermektedir.

(3) 30 Eylül 2013 bakiyelerini göstermektedir.

3. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup> | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |                | Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |                | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |                |
|---|--|----------------|--|----------------|---|----------------|
|   | 30 Eylül 2014  | 31 Aralık 2013 | 30 Eylül 2014                          | 31 Aralık 2013 | 30 Eylül 2014   | 31 Aralık 2013 |
| <b>Mevduat</b>                                  | -  | -              | -                                      | -              | -   | -              |
| Dönem Başı                                      | -  | -              | -                                      | -              | 53.854  | 150.950        |
| Dönem Sonu <sup>(2)</sup>                       | -  | -              | -                                      | -              | 71.857  | 53.854         |
| <b>Mevduat Faiz Gideri <sup>(3)</sup></b>       | -  | -              | -                                      | -              | -   | <b>331</b>     |

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, bilançoda Mevduat – Risk Grubu satırında gösterilen 71.857 Bin TL mevduatın 12.308 Bin TL'si İran Merkez Bankası'na aittir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, bilançoda Mevduat – Risk Grubu satırında gösterilen 53.854 Bin TL mevduatın 42.387 Bin TL'si Bank Mellat İran Merkez'e, 11.178 Bin TL'si İran Merkez Bankası'na aittir.)

(3) 31 Aralık 2013 kolonu 30 Eylül 2013 bakiyelerini göstermektedir.

**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,  
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**  
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**V. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (devamı)**

4. Şube'nin dahil olduğu risk grubundan kullanılan kredilere ilişkin bilgiler:

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (1) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |                | Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |                | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |                |
|--------------------------------------|--|----------------|--|----------------|---|----------------|
|                                      | 30 Eylül 2014  | 31 Aralık 2013 | 30 Eylül 2014                          | 31 Aralık 2013 | 30 Eylül 2014   | 31 Aralık 2013 |
| <b>Kullanılan Krediler</b>           |  |                |  |                |   |                |
| Dönem Başı Bakiyesi                  | -  | -              | -                                      | -              | -   | -              |
| Dönem Sonu Bakiyesi                  | -  | -              | -                                      | -              | -   | -              |
| <b>Verilen Faiz Gideri (2)</b>       | -  | -              | -                                      | -              | -   | -              |

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) 31 Aralık 2013 kolonu 30 Eylül 2013 bakiyelerini göstermektedir.

5. Şube'nin, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Şube'nin 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

6. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Şube üst yönetime 1.400 bin TL (1 Ocak – 30 Eylül 2013: 1.420 bin TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMALAR**

**I. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

**II. DİĞER AÇIKLAMALAR**

Şube, Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurumu'nun 5 Mart 2014 tarihli yazısı ile sigorta acenteliği aracılık hizmeti konusunda faaliyet izni almıştır.

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

#### **I. BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen finansal tablolar ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

#### **II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.