

Türkiye'de Bankacılık Sistemi Üç Aylık Dönemler İtibariyle Banka ve Grup Bilgileri

Eylül 2016

Rapor Kodu: DT08

Kasım 2016





İçindekiler

	<u>Sayfa No.</u>
Türkiye'de Bankacılık Sistemi	
Üç Aylık Dönemler İtibariyle Banka ve Grup Bilgileri - 30 Eylül 2016.....	i
Grup Bilanço Bilgileri	
Türkiye'de Bankacılık Sistemi	1
Mevduat Bankaları	5
Kamusal Sermayeli Bankalar.....	9
Özel Sermayeli Bankaları.....	13
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Devredilen Bankalar.....	17
Yabancı Bankalar.....	21
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	25
Banka Bilanço Bilgileri.....	29
<i>(bankalar alfabetik olarak sıralanmıştır)</i>	
Ekler	
Tablo 1 30 Eylül 2016 İtibariyle Aktif Büyüklüklerine Göre Banka Sıralaması.....	217
Tablo 2 30 Eylül 2016 İtibariyle Banka, Şube ve Personel Sayıları.....	219
Tablo 3 30 Eylül 2016 İtibariyle Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi.....	221
Tablo 4 30 Eylül 2016 İtibariyle Varlıkların ve Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı.....	222
Tablo 5 30 Eylül 2016 İtibariyle Kur Riskine İlişkin Bilgiler.....	223
Tablo 6 30 Eylül 2016 İtibariyle Öğretim Gruplarına Göre Bankalarda Çalışanlar...	224
Tablo 7 30 Eylül 2016 İtibariyle Grup ve Sektör Payları.....	226
Açıklamalar.....	227



30 Eylül 2016 itibariyle Banka Grupları ve Banka Listesi

Sektör Toplamı	47		
I. Mevduat Bankaları	34	II. Kalkınma ve Yatırım Bankaları	13
- Kamu Sermayeli Bankalar	3	Aktif Yatırım Bankası A.Ş.	
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.		BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.	
Türkiye Halk Bankası A.Ş.		Diler Yatırım Bankası A.Ş.	
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.		GSD Yatırım Bankası A.Ş.	
- Özel Sermayeli Bankalar	9	İller Bankası A.Ş.	
Adabank A.Ş.		İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	
Akbank T.A.Ş.		Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.	
Anadolubank A.Ş.		Nurol Yatırım Bankası A.Ş.	
Fibabanka A.Ş.		Pasha Yatırım Bankası A.Ş.	
Şekerbank T.A.Ş.		Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş.	
Turkish Bank A.Ş.		Türk Eximbank	
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.		Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.	
Türkiye İş Bankası A.Ş.		Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.			
- Tas.Mevd.Sig.Fonuna Devr. Bankalar	1		
Birleşik Fon Bankası A.Ş.			
- Yabancı Sermayeli Bankalar	21		
Alternatifbank A.Ş.			
Arap Türk Bankası A.Ş.			
Bank Mellat			
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.			
Burgan Bank A.Ş.			
Citibank A.Ş.			
Denizbank A.Ş.			
Deutsche Bank A.Ş.			
Finans Bank A.Ş.			
Habib Bank Limited			
HSBC Bank A.Ş.			
ICBC Turkey Bank A.Ş.			
ING Bank A.Ş.			
Intesa Sanpaolo S.p.A.			
JPMorgan Chase Bank N.A.			
Odea Bank A.Ş.			
Rabobank A.Ş.			
Société Générale (SA)			
The Royal Bank of Scotland Plc.			
Turkland Bank A.Ş.			
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.			

Türkiye Bankacılık Sistemi¹ “Eylül 2016”

Türkiye ekonomisi 15 Temmuz Darbe Girişimi’nden olumsuz etkilenmiş; ekonomik faaliyet yavaşlamıştır. Bankacılık sektöründe kaynak ve kredi büyümesi ivme kaybetmiş, reel olarak durma noktasına gelmiştir. Sabit fiyatlarla bilanço büyüklüğü ve mevduat daralmıştır. Kar hacmi özkaynak büyümesini desteklemiş, kredilerin finansmanında özkaynakların payı artmıştır.

1. Genel Değerlendirme

Türkiye’de büyüme yavaşlamıştır: 2016 yılı üçüncü çeyreğinde 15 Temmuz Darbe Girişimi’nin neden olduğu şok ve belirsizlik ekonomik faaliyeti olumsuz etkilemiştir. İlk yarıda büyümede gözlenen yavaşlama üçüncü çeyrekte hızlanmıştır. Enflasyonda ve faiz oranlarında aşağı yönlü bir seyir olmuştur.

Merkez Bankası faiz koridorunun üst bandında indirimlerine devam etmiştir: Merkez Bankası marjinal fonlama oranında indirimlerine devam etmiş ve yüzde 9’dan kademeli olarak yüzde 8,25’e indirmiştir. Haziran ayı sonu itibariyle yüzde 8,2 olan ağırlıklı ortalama fonlama maliyeti, Eylül 2016’da yüzde 7,8’e gerilemiştir. Benzer şekilde ortalama olarak faiz oranı konut kredilerinde 169 baz puan, ticari kredilerde 60 baz puan, ihtiyaç kredilerinde 43 baz puan ve taşıt kredilerinde 75 baz puan gerilemiştir.

2. Sektör Gelişmeleri

Mevduat, kalkınma ve yatırım bankalarının bilanço toplamı, Eylül 2016 itibariyle, geçen yılın aynı dönemine göre TL bazında **yüzde 6** oranında büyüyerek **2.412 milyar TL (804 milyar dolar)** olmuş, sabit fiyatlarla yüzde 1 küçülmüştür. Toplam aktifler dolar bazında **yüzde 7** büyümüştür. Eylül 2016 itibariyle mevduat, kalkınma ve yatırım bankalarının toplam aktiflerinin gsyh’ya oranının **yüzde 116** olarak gerçekleştiği tahmin edilmektedir.

Kredi stoku Eylül 2016 itibariyle yıllık bazda **yüzde 9** artmış ve **1.590 milyar TL (530 milyar dolar)** düzeyinde gerçekleşmiştir. Krediler sabit fiyatlarla yıllık bazda **yüzde 1** artmıştır. Kurumsal kredilerde yavaşlama 2016 yılının üçüncü çeyreğinde belirginleşerek devam ederken, bireysel kredilerde yavaş da olsa toparlanma olmuştur. Bireysel kredilerde hızlanma nedeni konut kredilerindeki canlanmadan kaynaklanmıştır. Kredi mevduat oranı Eylül 2015’e göre 3 puan artarak **yüzde 117** olmuştur. Haziran 2016 itibariyle, bu oran kamu bankalarında **yüzde 107**, özel bankalarda **yüzde 111** ve yabancı sermayeli bankalarda **yüzde 114** olmuştur².

Takipteki krediler, yıllık bazda **yüzde 29** oranında artmıştır. Böylece, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı bir önceki yıla göre 0,5 puan artarak **yüzde 3,3** seviyesinde gerçekleşmiştir. Eylül 2016 itibariyle, özel karşılıkların takipteki kredileri karşılama oranı **yüzde 75** olmuştur.

¹ Mevduat bankalarıyla kalkınma ve yatırım bankalarını (KYB) kapsamaktadır.

² Sektör ile banka grupları arasında kredi/mevduat oranındaki farklılıklar, mevduat toplamayan kalkınma ve yatırım bankalarının kredilerinden kaynaklanmaktadır.

Toplam mevduat Eylül 2016 itibariyle bir önceki yılın aynı ayına göre **yüzde 6** büyüyerek **1.354 milyar TL'ye (451 milyar dolar)** ulaşmıştır. Sabit fiyatlarla mevduatlardaki yıllık daralma **yüzde 2** olmuştur. Toplam pasiflerinin yüzde 56'lık bölümünü mevduatlar oluşturmuştur.

YP mevduatlar dolar bazında **yüzde 7** oranında azalmıştır. Mevduat içinde TL mevduatların payı bir önceki yılın aynı ayına göre 6 puan artış ile **yüzde 59'a** yükselmiştir.

Mevduat dışı kaynaklar yıllık bazda **yüzde 3** büyümüştür. Mevduat dışı kaynakların toplam pasifler içindeki payı ise bir önceki yıla göre 1 puan azalış ile **yüzde 25** olmuştur. Mevduat dışı kaynaklardaki yavaşlamada yurtdışı piyasalardan borçlanmanın azalması etkili olmuştur.

Özkaynakların yıllık büyüme hızındaki artış, yılın üçüncü çeyreğinde de devam etmiş ve **yüzde 19** ile bilanço büyümesinin üzerinde gerçekleşmiştir. Eylül 2016 itibariyle **281 milyar TL (94 milyar dolar)** düzeyine ulaşan özkaynakların toplam pasifler içindeki payı da **yüzde 11,7** olmuştur.

2016 yılının ilk üç çeyreklik bölümünde bankacılık sektörünün faiz gelirleri **yüzde 20**, faiz giderleri **yüzde 21** oranında artmıştır. Buna bağlı olarak, net faiz gelirleri geçen yılın aynı dönemine göre TL bazında **yüzde 19** oranında artmıştır.

Kar hacmi, 2016 yılı Ocak-Eylül döneminde önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 54 oranında artmış ve **28 milyar TL** seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylece yıllık ortalama³ özkaynak karlılığı yüzde **13,7**, ortalama yıllık aktif karlılığı ise **yüzde 1,5** olmuştur. Karlılıktaki yükselişte faiz marjındaki yükseliş yanında aktif satışlarından elde edilen gelirler ve genel karşılık miktarındaki düşüş etkili olmuştur.

Toplam aktiflerin **yüzde 51'i**, kaynakların ise **yüzde 76'sı** 1 yıldan daha kısa vadeli. 5 yıl ve üzerindeki kalemlerin aktif içindeki payı **yüzde 14** seviyesinde iken, bu kalemlerin toplam pasifler içindeki payı **yüzde 4** seviyesindedir.

3. Genel Bilgiler

- Eylül 2016 itibariyle faaliyet gösteren mevduat, kalkınma ve yatırım bankalarının sayısı **47** tanedir. Bir önceki yılın aynı ayına göre şube sayısı 295 adet azalarak **10.985'e** gerilemiştir. Personel sayısı ise 3.886 kişi düşerek **197.719'a** inmiştir.
- Ayrıca, katılım bankacılığı alanında faaliyet gösteren beş adet banka vardır. Katılım bankalarıyla ilgili bilgilere <http://www.tkbb.org.tr> linkinden ulaşılabilir.

³ Dönem başı ve dönem sonu ortalamasıdır

Adabank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	0	1	1.3	1	0	1	1.7
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	51	0	51	92.5	49	0	49	92.0
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.4	0	0	0	0.2
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.4	0	0	0	0.2
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Takipteki Krediler	6	0	6	11.0	6	0	6	11.4
Özel Karşılıklar (-)	6	0	6	11.0	6	0	6	11.4
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	2	0	2	4.2	2	0	2	4.6
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	0	0	0	0.6	0	0	0	0.4
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.6	0	0	0	0.4
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	0	0	0	0.9	0	0	0	0.9
Toplam Aktifler	55	0	55	100.0	53	0	53	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	6	0	6	11.5	6	0	6	12.0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	6	0	6	11.4	6	0	6	11.9
Diğer	0	0	0	0.1	0	0	0	0.2
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	2	0	2	3.7	2	0	2	2.9
Genel Karşılıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	1	0	1	2.2	1	0	1	2.0
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	1	0	1	1.6	0	0	0	0.9
Vergi Borcu	0	0	0	0.3	0	0	0	0.4
Cari Vergi Borcu	0	0	0	0.3	0	0	0	0.4
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	46	0	46	84.4	45	0	45	84.6
Ödenmiş Sermaye	80	0	80	145.7	80	0	80	151.4
Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yasal Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	-34	0	-34	-61.2	-35	0	-35	-66.8
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-35	0	-35	-63.6	-37	0	-37	-69.2
Dönem Net Kâr ve Zararı	1	0	1	2.3	1	0	1	2.4
Toplam Pasifler	55	0	55	100.0	53	0	53	100.0

Adabank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	5	1	5	5	1	5
Teminat Mektupları	5	1	5	5	1	5
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0	0	0
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılmaz Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	0	0	0
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	0	0	0
Emanet ve Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Emanet Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	5	1	5	5	1	5

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	5	4
Kredilerden Alınan Faizler	0	0
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	5	4
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	0	0
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	0	0
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	5	4
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	0
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	0	0
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Diğer Faaliyet Gelirleri	0	0
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	5	5
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	0	0
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	3	3
Personel Giderleri (bilgi için)*	1	1
Net Faaliyet Karı/Zararı	2	2
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	2	2
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	1	1
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	1	1

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	204.9	209.1
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	84.4	84.6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	80.1	79.9
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0.0	0.0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.0	0.0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	99.9	99.9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	99.9	99.8
YP Aktifler / YP Pasifler	80.2	75.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	98.7	98.6
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	11.5	12.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	0.0	0.0
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100.0	100.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	4.3	4.7
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	94.2	93.9
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	802.8	758.1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	94.0	93.8
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	2.3	2.4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	2.7	2.8
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	2.8	2.9
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	8.4	8.1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	92.1	92.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.7	0.6
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	6.3	5.8
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	39.4	43.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	11.2	10.6

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Akbank T.A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5,162	29,502	34,664	13.5	2,094	26,962	29,056	12.3
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1,979	2,488	4,468	1.7	1,853	1,797	3,650	1.5
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1,979	2,488	4,468	1.7	1,853	1,797	3,650	1.5
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	2	0	2	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1,963	2,488	4,451	1.7	1,825	1,797	3,622	1.5
Diğer Menkul Değerler	16	0	16	0.0	27	0	27	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	1,677	6,112	7,789	3.0	306	7,442	7,748	3.3
Para Piyasalarından Alacaklar	2,477	0	2,477	1.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	2,477	0	2,477	1.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	17,497	19,428	36,925	14.4	17,216	20,899	38,115	16.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	13	50	62	0.0	13	0	13	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	17,274	14,044	31,317	12.2	17,007	15,392	32,399	13.7
Diğer Menkul Değerler	211	5,335	5,546	2.2	196	5,506	5,702	2.4
Krediler ve Alacaklar	103,708	50,267	153,975	60.0	91,574	49,477	141,051	59.7
Krediler ve Alacaklar	103,563	50,267	153,830	60.0	91,429	49,477	140,906	59.7
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	3,335	1,259	4,594	1.8	2,655	1,330	3,984	1.7
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	100,227	49,009	149,236	58.2	88,775	48,147	136,922	58.0
Takipteki Krediler	3,851	0	3,851	1.5	3,083	0	3,083	1.3
Özel Karşılıklar (-)	3,706	0	3,706	1.4	2,938	0	2,938	1.2
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	5,394	5,539	10,933	4.3	5,057	5,718	10,775	4.6
Devlet Borçlanma Senetleri	5,394	5,539	10,933	4.3	5,057	5,718	10,775	4.6
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	4	0	4	0.0	4	0	4	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	4	0	4	0.0	4	0	4	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	4	0	4	0.0	4	0	4	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	347	1,071	1,419	0.6	347	1,068	1,415	0.6
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	347	1,071	1,419	0.6	347	1,068	1,415	0.6
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	148	2	150	0.1	912	0	912	0.4
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	148	2	150	0.1	912	0	912	0.4
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	731	2	733	0.3	781	2	783	0.3
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	222	0	222	0.1	218	0	218	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	222	0	222	0.1	218	0	218	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	164	0	164	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	164	0	164	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	42	0	42	0.0	174	0	174	0.1
Diğer Aktifler	1,676	1,038	2,714	1.1	1,283	800	2,083	0.9
Toplam Aktifler	141,065	115,449	256,514	100.0	121,984	114,165	236,148	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	86,356	64,950	151,306	59.0	66,410	74,553	140,963	59.7
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	3,135	2,176	5,311	2.1	2,859	2,431	5,290	2.2
Diğer	83,221	62,774	145,995	56.9	63,551	72,122	135,673	57.5
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	602	906	1,508	0.6	526	1,976	2,502	1.1
Alınan Krediler	183	27,460	27,643	10.8	244	25,177	25,420	10.8
Para Piyasalarına Borçlar	7,295	17,201	24,495	9.5	5,001	15,804	20,804	8.8
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	7,295	17,201	24,495	9.5	5,001	15,804	20,804	8.8
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2,391	7,609	10,000	3.9	3,223	7,983	11,206	4.7
Bonolar	1,150	60	1,210	0.5	1,664	672	2,336	1.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	1,241	7,549	8,790	3.4	1,559	7,311	8,870	3.8
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	3,725	1,128	4,853	1.9	3,212	1,111	4,322	1.8
Diğer Yabancı Kaynaklar	2,338	152	2,490	1.0	1,984	181	2,165	0.9
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	38	0	38	0.0	66	0	66	0.0
Finansal Kiralama Borçları	50	0	50	0.0	84	0	84	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	12	0	12	0.0	18	0	18	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	54	271	326	0.1	0	240	240	0.1
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	54	261	315	0.1	0	240	240	0.1
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	10	10	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	2,559	778	3,337	1.3	2,317	710	3,027	1.3
Genel Karşılıklar	1,996	772	2,768	1.1	1,788	706	2,494	1.1
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	197	0	197	0.1	119	0	119	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	366	6	372	0.1	409	4	414	0.2
Vergi Borcu	577	6	582	0.2	289	6	295	0.1
Cari Vergi Borcu	481	6	486	0.2	289	6	295	0.1
Ertelemiş Vergi Borcu	96	0	96	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	30,350	-415	29,935	11.7	26,089	-951	25,138	10.6
Ödenmiş Sermaye	4,000	0	4,000	1.6	4,000	0	4,000	1.7
Sermaye Yedekleri	2,745	-415	2,330	0.9	2,237	-951	1,286	0.5
Hisse Senedi İhraç Primleri	1,700	0	1,700	0.7	1,700	0	1,700	0.7
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-339	-384	-723	-0.3	-878	-925	-1,803	-0.8
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	47	0	47	0.0	47	0	47	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	5	0	5	0.0	5	0	5	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-17	-31	-48	0.0	-37	-26	-63	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	1,349	0	1,349	0.5	1,400	0	1,400	0.6
Kâr Yedekleri	20,161	0	20,161	7.9	17,767	0	17,767	7.5
Yasal Yedekler	1,322	0	1,322	0.5	1,282	0	1,282	0.5
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	18,718	0	18,718	7.3	16,372	0	16,372	6.9
Diğer Kâr Yedekleri	121	0	121	0.0	112	0	112	0.0
Kâr veya Zarar	3,444	0	3,444	1.3	2,086	0	2,086	0.9
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	3,444	0	3,444	1.3	2,086	0	2,086	0.9
Toplam Pasifler	136,467	120,047	256,514	100.0	109,360	126,789	236,148	100.0

Akbank T.A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	15,361	18,347	33,708	14,104	21,454	35,558
Teminat Mektupları	13,458	11,281	24,739	12,517	11,318	23,835
Banka Kredileri	0	1,187	1,187	0	2,148	2,148
Akreditifler	1	4,091	4,092	0	6,479	6,479
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,902	1,788	3,690	1,587	1,508	3,095
Taahhütler	39,950	16,175	56,125	38,760	15,945	54,706
Cayılamaz Taahhütler	39,398	16,175	55,573	38,244	15,945	54,189
Cayılabilir Taahhütler	552	0	552	516	0	516
Türev Finansal Araçlar	71,175	271,626	342,801	52,949	192,393	245,342
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	2,497	18,328	20,825	1,598	12,181	13,780
Alım Satım Amaçlı İşlemler	68,678	253,298	321,976	51,350	180,212	231,562
Emanet ve Rehinli Kıymetler	691,227	164,187	855,413	587,000	177,544	764,545
Emanet Kıymetler	27,994	8,449	36,443	25,781	14,488	40,269
Rehinli Kıymetler	242,722	54,681	297,402	187,316	60,938	248,254
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	420,511	101,057	521,568	373,904	102,119	476,022
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	817,713	470,335	1,288,047	692,813	407,337	1,100,150

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	13,365	11,132
Kredilerden Alınan Faizler	10,658	8,741
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	151	0
Bankalardan Alınan Faizler	58	73
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	19	94
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	2,455	2,201
Diğer Faiz Gelirleri	24	23
Faiz Giderleri	7,473	5,755
Mevduata Verilen Faizler	5,825	4,328
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	356	294
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	753	592
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	505	513
Diğer Faiz Giderleri	36	27
Net Faiz Geliri/Gideri	5,891	5,377
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1,789	1,750
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2,171	2,096
Verilen Ücret ve Komisyonlar	383	346
Temettü Gelirleri	21	13
Ticari Kar/Zarar (Net)	561	75
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	214	197
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	471	69
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-124	-192
Diğer Faaliyet Gelirleri	774	517
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	9,036	7,733
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1,566	1,925
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	1,307	1,404
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	223	371
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	3,139	3,145
Personel Giderleri (bilgi için)*	1,227	1,204
Net Faaliyet Karı/Zararı	4,331	2,663
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	4,331	2,663
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-887	-577
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	3,444	2,086
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	3,444	2,086

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	15.0	13.7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.7	10.6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	10.7	9.5
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-6.1	-34.8
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-0.4	-6.6
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	55.0	51.7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	53.2	46.3
YP Aktifler / YP Pasifler	96.2	90.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	57.1	47.1
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	67.4	64.9
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	59.0	59.7
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	10.8	10.8
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	20.5	22.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	60.0	59.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	101.8	100.1
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.5	2.2
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.1	0.1
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	96.2	95.3
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.0	1.2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	25.8	28.1
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	33.7	33.3
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	64.9	61.3
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	11.2	9.1
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.3	0.9
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	11.5	8.3
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.7	1.1
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.8	1.7
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	50.7	51.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.2	1.0
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.2	1.3
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	39.1	38.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	100.2	74.9

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	238	743	981	11.8	118	768	887	12.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	4	1	5	0.1	8	0	8	0.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	4	1	5	0.1	8	0	8	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	2	0	2	0.0	4	0	4	0.1
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	3	1	3	0.0	4	0	4	0.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	50	79	129	1.5	33	201	234	3.2
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	460	295	755	9.1	639	39	679	9.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	1	2	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	382	27	410	4.9	568	33	601	8.1
Diğer Menkul Değerler	78	266	344	4.1	71	7	78	1.1
Krediler ve Alacaklar	3,431	2,018	5,449	65.3	4,220	429	4,649	63.0
Krediler ve Alacaklar	3,407	2,018	5,425	65.0	4,190	429	4,619	62.6
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	606	1,605	2,210	26.5	2,003	267	2,269	30.7
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	2,802	413	3,215	38.5	2,187	163	2,350	31.8
Takipteki Krediler	98	0	98	1.2	93	0	93	1.3
Özel Karşılıklar (-)	74	0	74	0.9	63	0	63	0.8
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	203	0	203	2.4	221	0	221	3.0
Devlet Borçlanma Senetleri	197	0	197	2.4	209	0	209	2.8
Diğer Menkul Değerler	6	0	6	0.1	12	0	12	0.2
İştirakler (Net)	0	11	11	0.1	0	11	11	0.2
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	11	11	0.1	0	11	11	0.2
Mali İştirakler	0	11	11	0.1	0	11	11	0.2
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	265	0	265	3.2	109	0	109	1.5
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	8	0	8	0.1	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	257	0	257	3.1	109	0	109	1.5
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	228	0	228	2.7	198	0	198	2.7
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	66	0	66	0.8	59	0	59	0.8
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	66	0	66	0.8	59	0	59	0.8
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	3	0	3	0.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	3	0	3	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	231	21	251	3.0	311	15	326	4.4
Toplam Aktifler	5,176	3,168	8,344	100.0	5,919	1,464	7,383	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1	0	1	0.0	11	1	11	0.2
Alınan Krediler	140	1,990	2,131	25.5	228	1,952	2,180	29.5
Para Piyasalarına Borçlar	474	195	669	8.0	676	55	731	9.9
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	474	195	669	8.0	676	55	731	9.9
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2,948	545	3,493	41.9	2,293	557	2,849	38.6
Bonolar	106	0	106	1.3	113	0	113	1.5
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	2,842	545	3,387	40.6	2,180	557	2,737	37.1
Fonlar	44	331	376	4.5	67	161	227	3.1
Müstakriz Fonları	44	331	376	4.5	67	161	227	3.1
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	172	233	406	4.9	162	153	315	4.3
Diğer Yabancı Kaynaklar	42	10	52	0.6	11	3	14	0.2
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	7	7	0.1	0	10	10	0.1
Finansal Kiralama Borçları	0	8	8	0.1	0	12	12	0.2
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	1	1	0.0	0	1	1	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	126	0	126	1.5	106	0	106	1.4
Genel Karşılıklar	78	0	78	0.9	95	0	95	1.3
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	16	0	16	0.2	11	0	11	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	32	0	32	0.4	0	0	0	0.0
Vergi Borcu	34	0	34	0.4	19	0	19	0.3
Cari Vergi Borcu	32	0	32	0.4	16	0	16	0.2
Ertelemiş Vergi Borcu	3	0	3	0.0	3	0	3	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	1,050	-2	1,049	12.6	923	-3	921	12.5
Ödenmiş Sermaye	863	0	863	10.3	697	0	697	9.4
Sermaye Yedekleri	-4	-2	-5	-0.1	-26	-3	-29	-0.4
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	-3	-2	-5	-0.1	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	-26	-3	-29	-0.4
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	-1	0	-1	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	101	0	101	1.2	109	0	109	1.5
Yasal Yedekler	24	0	24	0.3	20	0	20	0.3
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	77	0	77	0.9	89	0	89	1.2
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	91	0	91	1.1	144	0	144	1.9
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	77	0	77	1.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	90	0	90	1.1	67	0	67	0.9
Toplam Pasifler	5,034	3,310	8,344	100.0	4,495	2,889	7,383	100.0

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	471	343	814	441	314	755
Teminat Mektupları	451	319	770	431	287	718
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	24	24	0	27	27
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	21	0	21	11	0	11
Taahhütler	6,837	653	7,490	7,889	799	8,688
Cayılamaz Taahhütler	3,526	653	4,179	2,763	799	3,562
Cayılabilir Taahhütler	3,311	0	3,311	5,125	0	5,125
Türev Finansal Araçlar	1,191	1,459	2,650	853	1,224	2,077
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	1,191	1,459	2,650	853	1,224	2,077
Emanet ve Rehinli Kıymetler	39,822	4,732	44,554	33,411	4,250	37,661
Emanet Kıymetler	30,476	779	31,255	29,177	683	29,859
Rehinli Kıymetler	9,345	3,953	13,298	4,233	3,568	7,801
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	1	0	1	1	0	1
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	48,321	7,187	55,508	42,594	6,587	49,181

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	573	497
Kredilerden Alınan Faizler	502	433
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	3	1
Bankalardan Alınan Faizler	3	3
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	2
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	63	56
Diğer Faiz Gelirleri	1	1
Faiz Giderleri	323	272
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	54	53
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	30	22
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	238	196
Diğer Faiz Giderleri	1	1
Net Faiz Geliri/Gideri	250	225
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	74	24
Alınan Ücret ve Komisyonlar	105	48
Verilen Ücret ve Komisyonlar	31	24
Temettü Gelirleri	1	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	17	0
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	11	12
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-6	-23
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	11	10
Diğer Faaliyet Gelirleri	38	86
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	381	335
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	39	37
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	21	25
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	3	12
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	227	215
Personel Giderleri (bilgi için)*	83	90
Net Faaliyet Karı/Zararı	114	83
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	114	83
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-24	-17
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	90	67
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	90	67

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	12.6	13.3
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	12.6	12.5
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	5.4	6.9
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	38.0	13.4
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	2.9	2.8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	62.0	80.2
TP Pasifler / Toplam Pasifler	60.3	60.9
YP Aktifler / YP Pasifler	95.7	50.7
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	63.0	90.8
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	25.5	29.5
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	11.5	12.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	65.3	63.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.8	2.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.4	0.6
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	75.7	67.5
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	7.1	5.5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	33.1	26.1
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	22.4	24.5
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	57.5	52.3
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	9.0	10.8
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.1	0.9
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	8.6	7.3
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.4	1.1
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.7	2.7
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	60.2	59.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.6	1.5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.7	2.9
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	36.7	42.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	57.4	51.3

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Alternatifbank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	84	1,524	1,608	11.4	68	1,574	1,642	11.9
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	22	8	30	0.2	20	42	61	0.4
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	22	8	30	0.2	20	42	61	0.4
Devlet Borçlanma Senetleri	4	0	4	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	18	7	26	0.2	20	41	61	0.4
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	78	42	120	0.9	419	78	497	3.6
Para Piyasalarından Alacaklar	350	0	350	2.5	265	0	265	1.9
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	350	0	350	2.5	265	0	265	1.9
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	303	1,693	1,996	14.2	308	522	830	6.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	5	0	5	0.0	5	0	5	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	297	1,402	1,699	12.1	303	522	825	6.0
Diğer Menkul Değerler	2	290	292	2.1	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	4,990	4,375	9,365	66.6	5,757	4,318	10,074	73.0
Krediler ve Alacaklar	4,774	4,375	9,149	65.0	5,569	4,318	9,886	71.7
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	23	266	290	2.1	61	220	281	2.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	4,751	4,108	8,859	63.0	5,507	4,097	9,605	69.6
Takipteki Krediler	504	0	504	3.6	401	0	401	2.9
Özel Karşılıklar (-)	287	0	287	2.0	212	0	212	1.5
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	166	0	166	1.2	146	0	146	1.1
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	166	0	166	1.2	146	0	146	1.1
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	28	0	28	0.2	25	0	25	0.2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	34	0	34	0.2	28	0	28	0.2
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	34	0	34	0.2	28	0	28	0.2
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	19	0	19	0.1	0	0	0	0.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	19	0	19	0.1	0	0	0	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	287	62	349	2.5	202	23	225	1.6
Toplam Aktifler	6,362	7,703	14,065	100.0	7,237	6,556	13,793	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	3,873	3,407	7,279	51.8	3,172	3,674	6,847	49.6
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	501	484	985	7.0	602	224	826	6.0
Diğer	3,372	2,923	6,294	44.8	2,570	3,450	6,020	43.6
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	2	3	6	0.0	1	11	12	0.1
Alınan Krediler	14	2,304	2,318	16.5	23	3,355	3,378	24.5
Para Piyasalarına Borçlar	268	518	786	5.6	140	207	348	2.5
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	268	518	786	5.6	140	207	348	2.5
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	752	752	5.3	0	757	757	5.5
Bonolar	0	752	752	5.3	0	757	757	5.5
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	121	86	207	1.5	115	204	319	2.3
Diğer Yabancı Kaynaklar	137	8	144	1.0	162	2	163	1.2
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	4	0	4	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	4	0	4	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	143	0	143	1.0	135	0	135	1.0
Genel Karşılıklar	90	0	90	0.6	97	0	97	0.7
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	9	0	9	0.1	6	0	6	0.0
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	44	0	44	0.3	32	0	32	0.2
Vergi Borcu	18	0	18	0.1	26	0	26	0.2
Cari Vergi Borcu	18	0	18	0.1	21	0	21	0.1
Ertelemiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	5	0	5	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	1	3	4	0.0	0	3	3	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	1,309	1,309	9.3	0	810	810	5.9
Özkaynaklar	1,136	-40	1,096	7.8	1,014	-19	996	7.2
Ödenmiş Sermaye	770	0	770	5.5	620	0	620	4.5
Sermaye Yedekleri	-10	-40	-50	-0.4	-18	-19	-37	-0.3
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-9	-40	-49	-0.3	-18	-19	-37	-0.3
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	-1	0	-1	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	405	0	405	2.9	340	0	340	2.5
Yasal Yedekler	26	0	26	0.2	23	0	23	0.2
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	379	0	379	2.7	317	0	317	2.3
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	-29	0	-29	-0.2	73	0	73	0.5
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	6	0	6	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	-29	0	-29	-0.2	67	0	67	0.5
Toplam Pasifler	5,716	8,349	14,065	100.0	4,789	9,004	13,793	100.0

Alternatifbank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	1,052	1,626	2,678	1,292	2,194	3,486
Teminat Mektupları	1,052	836	1,888	1,292	1,162	2,454
Banka Kredileri	0	4	4	0	41	41
Akreditifler	0	227	227	0	420	420
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	559	559	0	572	572
Taahhütler	665	254	919	808	173	981
Cayılamaz Taahhütler	665	254	919	808	173	981
Cayılabılır Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	4,095	8,423	12,518	5,877	9,351	15,228
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	220	0	220	220	0	220
Alım Satım Amaçlı İşlemler	3,875	8,423	12,298	5,657	9,351	15,008
Emanet ve Rehinli Kıymetler	38,974	15,586	54,559	35,388	14,396	49,783
Emanet Kıymetler	910	513	1,424	446	836	1,282
Rehinli Kıymetler	38,050	15,072	53,122	34,929	13,560	48,488
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	14	0	14	13	0	13
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	44,786	25,888	70,674	43,364	26,114	69,478

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	781	808
Kredilerden Alınan Faizler	633	733
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	7	2
Bankalardan Alınan Faizler	14	5
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	52	16
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	72	49
Diğer Faiz Gelirleri	4	3
Faiz Giderleri	510	415
Mevduata Verilen Faizler	362	311
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	112	65
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	14	18
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	19	18
Diğer Faiz Giderleri	3	3
Net Faiz Geliri/Gideri	271	393
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	21	54
Alınan Ücret ve Komisyonlar	43	63
Verilen Ücret ve Komisyonlar	22	9
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	14	-9
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	26	5
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-79	138
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	68	-152
Diğer Faaliyet Gelirleri	144	157
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	451	594
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	186	160
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	147	111
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	12	34
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	303	338
Personel Giderleri (bilgi için)*	114	118
Net Faaliyet Karı/Zararı	-38	96
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	-38	96
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	9	-30
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	-29	67
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	-29	67

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	18.7	14.7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	7.8	7.2
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	4.6	4.4
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	23.7	-143.0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1.8	-6.9
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	45.2	52.5
TP Pasifler / Toplam Pasifler	40.6	34.7
YP Aktifler / YP Pasifler	92.3	72.8
TP Mevduat / Toplam Mevduat	53.2	46.3
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	53.3	57.1
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	51.8	49.6
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	16.5	24.5
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	14.4	6.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	66.6	73.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	128.7	147.1
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	5.4	4.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.3	1.9
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	57.0	53.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.2	2.8
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.1	2.9
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	29.2	23.9
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	68.6	58.2
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	5.9	7.8
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	-0.2	0.5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	-2.6	6.7
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	-0.3	0.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	0.9	2.0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	27.7	47.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.3	1.5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.2	2.5
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	37.5	34.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	59.3	59.4

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Anadolubank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			%	Eylül 2015			%
	TP	YP	Toplam		Dağ.	TP	YP	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	222	1,115	1,337	12.2	173	1,275	1,448	12.5
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	146	87	233	2.1	113	128	241	2.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	146	87	233	2.1	113	128	241	2.1
Devlet Borçlanma Senetleri	134	1	135	1.2	92	0	93	0.8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	5	0	5	0.0	9	0	9	0.1
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	8	86	94	0.9	13	81	94	0.8
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	46	46	0.4
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	5	203	208	1.9	0	482	482	4.1
Para Piyasalarından Alacaklar	200	0	200	1.8	280	0	280	2.4
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	200	0	200	1.8	280	0	280	2.4
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	244	244	2.2	217	1,022	1,239	10.7
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	244	244	2.2	217	1,022	1,239	10.7
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	7,101	1,035	8,136	74.1	6,162	1,197	7,359	63.3
Krediler ve Alacaklar	7,008	1,035	8,043	73.2	6,098	1,197	7,295	62.8
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	9	0	9	0.1	17	0	17	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	6,999	1,035	8,034	73.1	6,081	1,197	7,279	62.6
Takipteki Krediler	332	0	332	3.0	230	0	230	2.0
Özel Karşılıklar (-)	239	0	239	2.2	166	0	166	1.4
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	50	149	199	1.8	50	149	199	1.7
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	50	149	199	1.8	50	149	199	1.7
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	132	0	132	1.2	124	0	124	1.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	6	0	6	0.1	3	0	3	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	6	0	6	0.1	3	0	3	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	5	0	5	0.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	5	0	5	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	32	0	32	0.3	16	0	16	0.1
Diğer Aktifler	243	14	257	2.3	208	15	223	1.9
Toplam Aktifler	8,139	2,846	10,985	100.0	7,352	4,268	11,620	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	5,439	2,719	8,159	74.3	4,423	3,503	7,926	68.2
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	26	117	143	1.3	39	70	109	0.9
Diğer	5,413	2,602	8,016	73.0	4,384	3,433	7,817	67.3
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	7	0	7	0.1	11	0	11	0.1
Alınan Krediler	28	489	516	4.7	30	698	729	6.3
Para Piyasalarına Borçlar	0	131	131	1.2	219	900	1,118	9.6
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	131	131	1.2	219	900	1,118	9.6
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	53	82	135	1.2	55	73	129	1.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	313	30	343	3.1	283	19	302	2.6
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	123	0	123	1.1	109	0	109	0.9
Genel Karşılıklar	81	0	81	0.7	68	0	68	0.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	23	0	23	0.2	21	0	21	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	19	0	19	0.2	20	0	20	0.2
Vergi Borcu	44	0	44	0.4	32	0	32	0.3
Cari Vergi Borcu	34	0	34	0.3	20	0	20	0.2
Ertelemiş Vergi Borcu	10	0	10	0.1	13	0	13	0.1
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	1,530	-2	1,528	13.9	1,298	-33	1,266	10.9
Ödenmiş Sermaye	600	0	600	5.5	600	0	600	5.2
Sermaye Yedekleri	0	-2	-2	0.0	-27	-33	-60	-0.5
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	-2	-2	0.0	-32	-33	-65	-0.6
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	5	0	5	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	787	0	787	7.2	643	0	643	5.5
Yasal Yedekler	59	0	59	0.5	52	0	52	0.4
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	728	0	728	6.6	592	0	592	5.1
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	142	0	142	1.3	82	0	82	0.7
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	142	0	142	1.3	82	0	82	0.7
Toplam Pasifler	7,537	3,449	10,985	100.0	6,459	5,161	11,620	100.0

Anadolubank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	1,681	635	2,316	1,532	913	2,445
Teminat Mektupları	1,680	407	2,086	1,531	553	2,085
Banka Kredileri	0	4	4	0	9	9
Akreditifler	0	142	142	0	200	200
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	1	82	84	0	150	150
Taahhütler	524	50	575	500	1	501
Cayılmaz Taahhütler	524	50	575	500	1	501
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	615	4,449	5,064	470	4,569	5,039
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	615	4,449	5,064	470	4,569	5,039
Emanet ve Rehinli Kıymetler	66,335	2,612	68,947	11,460	639	12,098
Emanet Kıymetler	2,360	158	2,518	2,164	194	2,358
Rehinli Kıymetler	63,975	2,454	66,429	9,296	445	9,740
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	69,156	7,746	76,902	13,961	6,121	20,083

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	831	691
Kredilerden Alınan Faizler	734	603
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	7	4
Bankalardan Alınan Faizler	1	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	20	20
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	63	58
Diğer Faiz Gelirleri	5	4
Faiz Giderleri	474	391
Mevduata Verilen Faizler	445	360
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	12	14
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	16	16
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	1	1
Net Faiz Geliri/Gideri	357	299
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	56	51
Alınan Ücret ve Komisyonlar	66	61
Verilen Ücret ve Komisyonlar	10	10
Temettü Gelirleri	0	15
Ticari Kar/Zarar (Net)	55	-27
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	52	8
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-12	17
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	15	-52
Diğer Faaliyet Gelirleri	38	38
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	507	375
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	103	69
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	72	58
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	20	9
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	222	206
Personel Giderleri (bilgi için)*	139	127
Net Faaliyet Karı/Zararı	182	101
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	182	101
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-40	-19
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	142	82
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	142	82

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	15.2	12.6
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	13.9	10.9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	9.7	7.4
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-4.0	-17.4
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-5.4	-12.0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	74.1	63.3
TP Pasifler / Toplam Pasifler	68.6	55.6
YP Aktifler / YP Pasifler	82.5	82.7
TP Mevduat / Toplam Mevduat	66.7	55.8
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	87.3	83.7
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	74.3	68.2
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	4.7	6.3
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	4.3	12.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	74.1	63.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	99.7	92.8
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	4.1	3.1
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.1	0.9
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	72.0	72.3
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	4.2	3.5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.9	4.5
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	20.2	31.8
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	34.4	56.0
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	5.2	6.7
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.3	0.7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	9.3	6.5
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.7	0.9
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.6	2.1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	56.3	64.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.4	0.7
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.0	1.8
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	62.8	61.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	67.5	36.9

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Arap Türk Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	10	1,016	1,026	23.1	7	744	751	18.9
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	463	463	10.4	22	175	197	5.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	463	463	10.4	22	175	197	5.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	359	359	8.1	12	46	58	1.5
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	1	1	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	104	104	2.3	10	127	137	3.5
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	9	1,094	1,103	24.8	10	1,162	1,173	29.5
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	1	1	0.0	0	1	1	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	1	1	0.0	0	1	1	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	675	732	1,407	31.6	723	777	1,500	37.7
Krediler ve Alacaklar	673	732	1,405	31.6	701	777	1,478	37.2
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	263	263	5.9	0	111	111	2.8
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	673	469	1,142	25.7	701	666	1,367	34.4
Takipteki Krediler	16	0	16	0.4	45	0	45	1.1
Özel Karşılıklar (-)	14	0	14	0.3	23	0	23	0.6
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	32	290	322	7.2	55	180	235	5.9
Devlet Borçlanma Senetleri	10	233	243	5.5	35	145	180	4.5
Diğer Menkul Değerler	22	57	79	1.8	20	34	54	1.4
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	77	0	77	1.7	70	0	70	1.8
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	77	0	77	1.7	70	0	70	1.8
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	19	0	19	0.4	19	0	19	0.5
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2	0	2	0.0	3	0	3	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	2	0	2	0.0	3	0	3	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	4	0	4	0.1	2	0	2	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	4	0	4	0.1	2	0	2	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	22	1	23	0.5	17	6	23	0.6
Toplam Aktifler	851	3,598	4,449	100.0	929	3,045	3,975	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	79	3,639	3,717	83.6	45	3,251	3,296	82.9
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	53	2,746	2,799	62.9	0	2,359	2,360	59.4
Diğer	25	893	918	20.6	45	891	936	23.6
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	2	4	6	0.1	4	1	5	0.1
Para Piyasalarına Borçlar	5	0	5	0.1	27	0	27	0.7
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	5	0	5	0.1	27	0	27	0.7
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	0	3	3	0.1	0	1	1	0.0
Diğer Yabancı Kaynaklar	21	11	32	0.7	17	6	23	0.6
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	50	2	52	1.2	41	1	42	1.1
Genel Karşılıklar	23	0	23	0.5	23	0	23	0.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	11	0	11	0.2	8	0	8	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	16	2	18	0.4	9	1	11	0.3
Vergi Borcu	6	0	6	0.1	6	0	6	0.2
Cari Vergi Borcu	6	0	6	0.1	6	0	6	0.2
Ertelemiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	627	0	627	14.1	574	0	574	14.4
Ödenmiş Sermaye	440	0	440	9.9	440	0	440	11.1
Sermaye Yedekleri	-3	0	-3	-0.1	-2	0	-2	-0.1
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	-3	0	-3	-0.1	-2	0	-2	-0.1
Kâr Yedekleri	19	0	19	0.4	15	0	15	0.4
Yasal Yedekler	19	0	19	0.4	15	0	15	0.4
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	171	0	171	3.8	120	0	120	3.0
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	123	0	123	2.8	79	0	79	2.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	48	0	48	1.1	42	0	42	1.1
Toplam Pasifler	790	3,659	4,449	100.0	714	3,260	3,975	100.0

Arap Türk Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	180	2,104	2,283	194	2,570	2,764
Teminat Mektupları	180	1,691	1,871	192	1,847	2,038
Banka Kredileri	0	5	5	2	15	17
Akreditifler	0	226	226	0	391	391
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	182	182	0	318	318
Taahhütler	19	76	95	7	57	64
Cayılamaz Taahhütler	19	76	95	7	57	64
Cayılabılır Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	30	30	60	0	122	122
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	30	30	60	0	122	122
Emanet ve Rehinli Kıymetler	323	239	562	297	339	636
Emanet Kıymetler	203	3	206	197	6	203
Rehinli Kıymetler	120	235	356	100	332	433
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	551	2,448	2,999	499	3,087	3,586

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	140	101
Kredilerden Alınan Faizler	81	64
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	2	0
Bankalardan Alınan Faizler	14	20
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	1
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	43	17
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	25	22
Mevduata Verilen Faizler	25	22
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	115	79
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	28	36
Alınan Ücret ve Komisyonlar	28	37
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	1
Temettü Gelirleri	7	5
Ticari Kar/Zarar (Net)	1	-3
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-5	1
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	6	-4
Diğer Faaliyet Gelirleri	1	4
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	152	120
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	36	17
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	4	12
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	3	4
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	55	51
Personel Giderleri (bilgi için)*	39	35
Net Faaliyet Karı/Zararı	61	52
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	61	52
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	-10
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	61	42
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-13	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	-13	0
Net Dönem Karı / Zararı	48	42

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	20.0	16.2
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	14.1	14.4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	11.8	11.6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-2.7	-4.1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	4.6	-3.8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	19.1	23.4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	17.8	18.0
YP Aktifler / YP Pasifler	98.3	93.4
TP Mevduat / Toplam Mevduat	2.1	1.4
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	48.0	48.2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	83.6	82.9
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0.1	0.1
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	17.7	10.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	31.6	37.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	37.8	45.5
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.2	3.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.1	1.5
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	87.8	50.9
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.2	2.9
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.1	0.1
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	58.3	53.4
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	116.7	132.4
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	0.4	1.0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.1	1.1
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	7.6	7.3
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.4	1.3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.5	1.7
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	73.4	55.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.8	1.0
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.2	1.3
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	70.5	69.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	66.5	81.9

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Bank Mellat

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	13	45	58	11.1	2	51	53	15.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	120	138	258	49.4	34	93	127	35.8
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	3	0	3	0.9
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	3	0	3	0.9
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	185	0	185	35.4	149	0	149	42.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	1	0	1	0.1	1	0	1	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	66	0	66	12.7	144	0	144	40.5
Diğer Menkul Değerler	118	0	118	22.6	5	0	5	1.4
Krediler ve Alacaklar	10	1	11	2.1	9	2	10	2.9
Krediler ve Alacaklar	6	1	7	1.3	4	2	6	1.7
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	6	1	7	1.3	4	2	6	1.6
Takipteki Krediler	7	0	7	1.3	8	0	8	2.1
Özel Karşılıklar (-)	3	0	3	0.5	3	0	3	0.9
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	8	0	8	1.6	8	0	8	2.3
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0.1	0	0	0	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.1	0	0	0	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	1	0	1	0.1	1	0	1	0.2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	1	0	1	0.1	1	0	1	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	1	0	1	0.1	2	0	2	0.7
Toplam Aktifler	338	184	522	100.0	208	146	354	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	129	155	284	54.4	16	123	139	39.3
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	18	66	84	16.2	11	82	93	26.2
Diğer	111	89	200	38.3	5	41	47	13.1
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	1	0	1	0.2	1	2	3	0.8
Diğer Yabancı Kaynaklar	1	4	4	0.8	1	0	1	0.2
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	3	2	5	1.0	3	2	5	1.3
Genel Karşılıklar	1	2	3	0.6	0	2	2	0.7
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	2	0	2	0.4	1	0	1	0.4
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	0	0	0	0.0	1	0	1	0.2
Vergi Borcu	2	0	2	0.4	1	0	1	0.4
Cari Vergi Borcu	2	0	2	0.4	1	0	1	0.4
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	226	0	226	43.2	206	0	206	58.1
Ödenmiş Sermaye	200	0	200	38.3	157	0	157	44.3
Sermaye Yedekleri	-1	0	-1	-0.1	-1	0	-1	-0.4
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	-1	0	-1	-0.4
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	-0.1	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	1	0	1	0.1	1	0	1	0.4
Yasal Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	1	0	1	0.1	1	0	1	0.4
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	25	0	25	4.9	49	0	49	13.8
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	11	0	11	2.2	39	0	39	11.1
Dönem Net Kâr ve Zararı	14	0	14	2.7	9	0	9	2.7
Toplam Pasifler	361	161	522	100.0	227	127	354	100.0

Bank Mellat

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	4	2	6	4	2	7
Teminat Mektupları	4	1	5	4	2	6
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0	0	0
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılamaz Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılabılır Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	0	0	0
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	0	0	0
Emanet ve Rehinli Kıymetler	95	1,090	1,185	78	1,114	1,192
Emanet Kıymetler	1	0	1	0	0	0
Rehinli Kıymetler	29	171	200	17	183	200
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	65	919	984	60	932	992
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	99	1,092	1,191	82	1,117	1,199

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	19	14
Kredilerden Alınan Faizler	2	2
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	4	2
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	13	10
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	0	0
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	19	14
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	4	1
Alınan Ücret ve Komisyonlar	4	1
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	2	4
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	2	4
Diğer Faaliyet Gelirleri	1	0
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	25	19
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1	0
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	1	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	7	7
Personel Giderleri (bilgi için)*	4	4
Net Faaliyet Karı/Zararı	18	12
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	18	12
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-4	-2
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	14	9
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	14	9

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	78.4	92.1
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	43.2	58.1
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	40.7	54.5
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	11.3	10.4
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	11.3	10.4
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	64.7	58.7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	69.2	64.2
YP Aktifler / YP Pasifler	114.7	115.3
TP Mevduat / Toplam Mevduat	45.4	11.8
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	90.4	85.3
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	54.4	39.3
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	35.4	42.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	2.1	2.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	3.9	7.4
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	62.3	73.5
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	37.4	43.1
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	40.1	41.5
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.5	3.6
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.1	2.4
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	96.0	93.8
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	180.0	260.6
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	60.8	53.1
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	2.7	2.7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	6.2	4.6
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	3.4	3.3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	3.6	4.0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	74.2	74.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.2	1.3
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.3	1.9
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	59.0	62.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	97.1	69.9

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3	1,873	1,876	25.5	8	881	889	18.8
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	11	8	20	0.3	0	82	82	1.7
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	8	20	0.3	0	82	82	1.7
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	11	8	20	0.3	0	82	82	1.7
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	59	974	1,033	14.1	136	1,358	1,494	31.5
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	1,682	2,693	4,376	59.6	925	1,300	2,225	47.0
Krediler ve Alacaklar	1,682	2,693	4,376	59.6	925	1,300	2,225	47.0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1,682	2,693	4,376	59.6	925	1,300	2,225	47.0
Takipteki Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özel Karşılıklar (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	3	0	3	0.0	6	0	6	0.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	27	0	27	0.4	38	0	38	0.8
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	27	0	27	0.4	38	0	38	0.8
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	7	0	7	0.1	0	0	0	0.0
Cari Vergi Varlığı	5	0	5	0.1	0	0	0	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	2	0	2	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	3	0	4	0.0	2	0	2	0.0
Toplam Aktifler	1,798	5,548	7,345	100.0	1,115	3,622	4,737	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	61	1,710	1,772	24.1	101	669	770	16.3
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	1,632	1,632	22.2	0	612	612	12.9
Diğer	61	78	140	1.9	101	57	159	3.3
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1	33	34	0.5	10	0	11	0.2
Alınan Krediler	1	4,920	4,921	67.0	2	3,380	3,382	71.4
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	0	17	17	0.2	3	1	4	0.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	5	0	5	0.1	1	0	1	0.0
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	18	0	18	0.2	16	0	16	0.3
Genel Karşılıklar	16	0	16	0.2	15	0	15	0.3
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	2	0	2	0.0	1	0	1	0.0
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Borcu	2	0	2	0.0	9	0	9	0.2
Cari Vergi Borcu	2	0	2	0.0	1	0	1	0.0
Ertelemiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	8	0	8	0.2
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	577	0	577	7.9	544	0	544	11.5
Ödenmiş Sermaye	528	0	528	7.2	528	0	528	11.1
Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Yasal Yedekler	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	48	0	48	0.7	16	0	16	0.3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	20	0	20	0.3	5	0	5	0.1
Dönem Net Kâr ve Zararı	28	0	28	0.4	10	0	10	0.2
Toplam Pasifler	665	6,681	7,345	100.0	687	4,050	4,737	100.0

Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	19	195	214	8	74	82
Teminat Mektupları	19	179	198	8	71	79
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	13	13	0	0	0
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	3	3	0	3	3
Taahhütler	31	59	89	4	101	105
Cayılamaz Taahhütler	31	59	89	4	101	105
Cayılabılır Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	2,198	4,966	7,164	906	1,543	2,450
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	2,198	4,966	7,164	906	1,543	2,450
Emanet ve Rehinli Kıymetler	0	471	471	0	470	470
Emanet Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	471	471	0	470	470
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	2,247	5,691	7,938	919	2,188	3,107

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	174	82
Kredilerden Alınan Faizler	144	49
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	4	0
Bankalardan Alınan Faizler	26	33
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	0	0
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	29	12
Mevduata Verilen Faizler	14	8
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	15	5
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	145	69
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	-3	-1
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2	1
Verilen Ücret ve Komisyonlar	5	1
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-73	-12
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-81	106
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	8	-118
Diğer Faaliyet Gelirleri	12	2
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	82	58
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	5	8
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	5	8
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	41	35
Personel Giderleri (bilgi için)*	15	12
Net Faaliyet Karı/Zararı	35	15
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	35	15
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-7	-4
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	28	10
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	28	10

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	12.6	14.1
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	7.9	11.5
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7.4	10.6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-185.3	-86.2
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.3	0.0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	24.5	23.5
TP Pasifler / Toplam Pasifler	9.1	14.5
YP Aktifler / YP Pasifler	83.0	89.4
TP Mevduat / Toplam Mevduat	3.5	13.1
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	38.5	41.6
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	24.1	16.3
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	67.0	71.4
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	0.3	1.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	59.6	47.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	247.0	288.9
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	-	-
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.4	0.9
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	39.9	52.0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	82.0	98.3
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	1.0	3.0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	0.2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4.9	1.9
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	0.5	0.3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.0	1.5
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	178.0	119.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	-0.9	-0.2
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.6	0.7
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	36.8	32.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	-153.8	-31.4

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	145	147	9.3	12	168	180	8.6
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	2	2	5	0.3	10	4	14	0.7
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	2	2	5	0.3	10	4	14	0.7
Devlet Borçlanma Senetleri	2	0	2	0.1	7	0	7	0.4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	2	2	0.1	2	4	7	0.3
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	0	19	19	1.2	0	2	2	0.1
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	24	0	24	1.1
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	24	0	24	1.1
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	68	0	68	4.3	67	0	67	3.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	68	0	68	4.3	67	0	67	3.2
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	437	768	1,205	76.7	518	985	1,502	71.9
Krediler ve Alacaklar	388	768	1,156	73.6	482	985	1,466	70.2
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	388	768	1,156	73.6	482	985	1,466	70.2
Takipteki Krediler	78	0	78	5.0	65	0	65	3.1
Özel Karşılıklar (-)	29	0	29	1.9	29	0	29	1.4
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	7	0	7	0.4	7	0	7	0.3
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	7	0	7	0.4	7	0	7	0.3
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	4	0	4	0.3	4	0	4	0.2
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	4	0	4	0.3	4	0	4	0.2
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	14	14	0.9	0	33	33	1.6
Finansal Kiralama Alacakları	0	15	15	0.9	0	36	36	1.7
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	1	1	0.1	0	3	3	0.1
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	2	0	2	0.1	2	0	2	0.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	8	0	8	0.5	10	0	10	0.5
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	8	0	8	0.5	10	0	10	0.5
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	57	0	57	3.6	57	0	57	2.7
Vergi Varlığı	9	0	9	0.6	20	0	20	1.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	9	0	9	0.6	20	0	20	1.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	97	97	4.6
Diğer Aktifler	7	20	27	1.7	6	65	71	3.4
Toplam Aktifler	603	968	1,572	100.0	737	1,353	2,090	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	1	61	62	3.0
Alınan Krediler	51	593	644	41.0	1	768	769	36.8
Para Piyasalarına Borçlar	17	0	17	1.1	16	0	16	0.8
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	17	0	17	1.1	16	0	16	0.8
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	55	449	504	32.1	331	460	790	37.8
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	55	449	504	32.1	331	460	790	37.8
Fonlar	9	14	23	1.5	3	2	4	0.2
Müstakriz Fonları	9	14	23	1.5	3	2	4	0.2
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	8	12	19	1.2	13	59	72	3.5
Diğer Yabancı Kaynaklar	2	2	4	0.3	3	1	4	0.2
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	18	0	18	1.2	27	0	27	1.3
Genel Karşılıklar	13	0	13	0.8	18	0	18	0.8
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	2	0	2	0.1	1	0	1	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	4	0	4	0.2	8	0	8	0.4
Vergi Borcu	1	0	1	0.1	2	0	2	0.1
Cari Vergi Borcu	1	0	1	0.1	2	0	2	0.1
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	340	0	340	21.6	344	0	344	16.5
Ödenmiş Sermaye	337	0	337	21.5	337	0	337	16.1
Sermaye Yedekleri	43	0	43	2.8	40	0	40	1.9
Hisse Senedi İhraç Primleri	20	0	20	1.3	20	0	20	1.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	5	0	5	0.3	1	0	1	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	19	0	19	1.2	19	0	19	0.9
Kâr Yedekleri	114	0	114	7.2	115	0	115	5.5
Yasal Yedekler	16	0	16	1.0	16	0	16	0.8
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	98	0	98	6.3	98	0	98	4.7
Diğer Kâr Yedekleri	-1	0	-1	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	-155	0	-155	-9.8	-148	0	-148	-7.1
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-161	0	-161	-10.2	-66	0	-66	-3.2
Dönem Net Kâr ve Zararı	6	0	6	0.4	-81	0	-81	-3.9
Toplam Pasifler	501	1,071	1,572	100.0	740	1,351	2,090	100.0

BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	178	297	475	299	513	812
Teminat Mektupları	178	235	413	299	403	702
Banka Kredileri	0	0	0	0	5	5
Akreditifler	0	48	48	0	76	76
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	14	14	0	29	29
Taahhütler	0	42	42	3	30	33
Cayılamaz Taahhütler	0	42	42	0	30	30
Cayılabılır Taahhütler	0	0	0	3	0	3
Türev Finansal Araçlar	25	172	197	217	460	677
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	25	172	197	217	460	677
Emanet ve Rehinli Kıymetler	1,098	4,731	5,829	1,194	5,311	6,505
Emanet Kıymetler	70	608	678	69	632	702
Rehinli Kıymetler	1,028	4,123	5,151	1,124	4,679	5,803
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	1,301	5,242	6,543	1,712	6,314	8,027

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	91	102
Kredilerden Alınan Faizler	82	90
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	1	0
Bankalardan Alınan Faizler	0	2
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	3	1
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4	6
Diğer Faiz Gelirleri	1	2
Faiz Giderleri	48	64
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	19	19
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	1	1
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	27	43
Diğer Faiz Giderleri	1	1
Net Faiz Geliri/Gideri	43	37
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	4	5
Alınan Ücret ve Komisyonlar	5	5
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-2	11
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	1	1
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-1	-62
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-2	73
Diğer Faaliyet Gelirleri	19	6
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	64	59
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	8	14
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	8	11
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	3
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	43	135
Personel Giderleri (bilgi için)*	20	20
Net Faaliyet Karı/Zararı	12	-91
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	12	-91
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-6	10
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	6	-81
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	6	-81

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	19.1	15.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	21.6	16.5
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	17.6	9.3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-7.7	55.5
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	18.9	-10.3
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	38.4	35.3
TP Pasifler / Toplam Pasifler	31.9	35.4
YP Aktifler / YP Pasifler	90.5	100.2
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	36.3	34.5
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	41.0	36.8
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	5.1	4.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	76.7	71.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	6.5	4.4
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	4.1	2.4
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	37.3	44.8
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	4.0	7.1
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	6.4	7.3
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	15.2	13.7
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	152.3	272.2
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	4.6	5.4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	-3.9
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	1.8	-23.6
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	0.8	-4.3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.2	1.2
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	54.4	43.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.3	1.0
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.8	6.5
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	46.6	14.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	48.6	16.1

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Birleşik Fon Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	33	0	33	0.9	31	0	31	1.3
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	33	0	33	0.9	31	0	31	1.3
Devlet Borçlanma Senetleri	33	0	33	0.9	31	0	31	1.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	530	114	643	18.2	354	284	639	26.1
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	1,288	654	1,942	54.9	130	616	746	30.4
Krediler ve Alacaklar	1,288	654	1,941	54.9	129	616	745	30.4
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1,288	654	1,941	54.9	129	616	745	30.4
Takipteki Krediler	48	6	54	1.5	48	6	53	2.2
Özel Karşılıklar (-)	48	6	53	1.5	47	6	53	2.2
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	830	0	830	23.5	945	0	945	38.5
Devlet Borçlanma Senetleri	830	0	830	23.5	945	0	945	38.5
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	47	0	47	1.3	49	0	49	2.0
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	17	0	17	0.5	16	0	16	0.6
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	17	0	17	0.5	16	0	16	0.6
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	16	8	24	0.7	16	9	25	1.0
Toplam Aktifler	2,762	775	3,537	100.0	1,541	909	2,450	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	1,138	26	1,164	32.9	4	174	179	7.3
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	967	0	967	27.3	0	0	0	0.0
Diğer	171	26	197	5.6	4	174	179	7.3
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Para Piyasalarına Borçlar	1	0	1	0.0	1	0	1	0.1
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	1	0	1	0.0	1	0	1	0.1
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	20	29	49	1.4	14	30	44	1.8
Diğer Yabancı Kaynaklar	6	0	6	0.2	6	0	6	0.3
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	69	73	142	4.0	51	73	123	5.0
Genel Karşılıklar	25	0	25	0.7	14	0	14	0.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	10	0	10	0.3	9	0	9	0.4
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	34	73	107	3.0	29	73	101	4.1
Vergi Borcu	12	0	12	0.3	5	0	5	0.2
Cari Vergi Borcu	12	0	12	0.3	5	0	5	0.2
Ertelemiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	899	640	1,539	43.5	880	615	1,495	61.0
Özkaynaklar	624	0	624	17.6	597	0	597	24.4
Ödenmiş Sermaye	461	0	461	13.0	461	0	461	18.8
Sermaye Yedekleri	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	17,525	0	17,525	495.4	17,547	0	17,547	716.0
Yasal Yedekler	27	0	27	0.8	27	0	27	1.1
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	17,499	0	17,499	494.7	17,520	0	17,520	715.0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	-17,363	0	-17,363	-490.9	-17,411	0	-17,411	-710.5
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-17,408	0	-17,408	-492.1	-17,429	0	-17,429	-711.2
Dönem Net Kâr ve Zararı	45	0	45	1.3	18	0	18	0.7
Toplam Pasifler	2,770	768	3,537	100.0	1,559	891	2,450	100.0

Birleşik Fon Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	38	89	127	68	125	193
Teminat Mektupları	38	89	127	67	125	193
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0	0	0
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	6,186	0	6,186	5,757	0	5,757
Cayılamaz Taahhütler	6,186	0	6,186	5,757	0	5,757
Cayılabılır Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	0	0	0
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	0	0	0
Emanet ve Rehinli Kıymetler	8,160	114	8,274	539	116	655
Emanet Kıymetler	6,912	3	6,915	13	3	16
Rehinli Kıymetler	1,248	109	1,357	525	111	636
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	2	2	1	2	2
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	14,384	203	14,587	6,363	241	6,604

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	263	134
Kredilerden Alınan Faizler	165	35
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	39	30
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	59	70
Diğer Faiz Gelirleri	1	0
Faiz Giderleri	173	80
Mevduata Verilen Faizler	85	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	87	80
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	90	55
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1	1
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1	1
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	3	4
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	3	4
Diğer Faaliyet Gelirleri	5	5
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	99	65
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	11	14
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	2	3
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	8	7
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	30	25
Personel Giderleri (bilgi için)*	18	15
Net Faaliyet Karı/Zararı	58	26
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	58	26
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-13	-8
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	45	18
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	45	18

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	52.6	76.7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	17.6	24.4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	16.3	22.3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	25.2	3.1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	25.2	3.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	78.1	62.9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	78.3	63.6
YP Aktifler / YP Pasifler	101.0	102.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	97.8	2.5
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	66.3	17.4
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	32.9	7.3
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	24.4	39.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	54.9	30.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	166.8	417.3
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.8	7.1
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.1
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	98.9	98.9
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.4	2.1
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.2	0.4
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	19.1	27.3
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	140.7	508.1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	15.9	15.7
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.3	0.7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	7.2	3.0
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.6	1.1
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.5	2.1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	89.2	79.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.3	0.4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.9	1.0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	58.5	58.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	29.7	42.7

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Burgan Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	122	1,022	1,144	9.9	86	1,012	1,098	10.3
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	77	45	122	1.1	234	55	289	2.7
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	77	45	122	1.1	234	55	289	2.7
Devlet Borçlanma Senetleri	12	1	13	0.1	169	1	170	1.6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	63	44	106	0.9	63	54	117	1.1
Diğer Menkul Değerler	2	0	3	0.0	2	0	2	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	2	116	118	1.0	0	155	155	1.5
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	216	291	507	4.4	267	75	342	3.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	7	0	7	0.1	7	0	7	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	208	222	430	3.7	256	60	316	3.0
Diğer Menkul Değerler	1	68	70	0.6	4	15	19	0.2
Krediler ve Alacaklar	4,113	4,986	9,099	79.0	4,078	4,263	8,341	78.0
Krediler ve Alacaklar	4,006	4,986	8,993	78.0	4,003	4,263	8,266	77.3
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	4,006	4,986	8,992	78.0	4,003	4,263	8,266	77.3
Takipteki Krediler	199	0	199	1.7	176	0	176	1.6
Özel Karşılıklar (-)	92	0	92	0.8	101	0	101	0.9
Faktoring Alacakları	0	1	1	0.0	1	1	2	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	231	0	231	2.0	202	0	202	1.9
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	231	0	231	2.0	202	0	202	1.9
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	44	1	44	0.4	54	0	54	0.5
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	44	1	44	0.4	54	0	54	0.5
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	55	0	55	0.5	42	0	42	0.4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	39	0	39	0.3	42	0	42	0.4
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	39	0	39	0.3	42	0	42	0.4
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	1	0	1	0.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	1	0	1	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	37	0	37	0.3	6	0	6	0.1
Diğer Aktifler	109	16	124	1.1	112	10	122	1.1
Toplam Aktifler	5,044	6,478	11,522	100.0	5,125	5,572	10,696	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	2,665	4,045	6,710	58.2	1,715	4,453	6,167	57.7
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	10	48	58	0.5	11	49	60	0.6
Diğer	2,655	3,997	6,652	57.7	1,704	4,404	6,108	57.1
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	51	33	85	0.7	29	47	75	0.7
Alınan Krediler	31	1,950	1,981	17.2	41	2,228	2,269	21.2
Para Piyasalarına Borçlar	196	208	404	3.5	336	48	383	3.6
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	196	208	404	3.5	336	48	383	3.6
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	33	31	63	0.5	40	44	84	0.8
Diğer Yabancı Kaynaklar	133	4	137	1.2	123	10	132	1.2
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	19	3	22	0.2	9	1	10	0.1
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	19	3	22	0.2	9	1	10	0.1
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	86	67	152	1.3	68	64	133	1.2
Genel Karşılıklar	43	45	88	0.8	40	38	78	0.7
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	24	0	24	0.2	21	0	21	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	19	22	41	0.4	7	27	34	0.3
Vergi Borcu	23	0	23	0.2	16	0	16	0.2
Cari Vergi Borcu	22	0	22	0.2	16	0	16	0.2
Ertelemiş Vergi Borcu	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	901	901	7.8	0	455	455	4.3
Özkaynaklar	1,043	0	1,043	9.1	973	-1	972	9.1
Ödenmiş Sermaye	900	0	900	7.8	900	0	900	8.4
Sermaye Yedekleri	10	0	10	0.1	19	-1	18	0.2
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	2	2	0.0	-3	-1	-4	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	15	0	15	0.1	13	0	13	0.1
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-3	-2	-5	0.0	11	0	11	0.1
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	-3	0	-3	0.0	-2	0	-2	0.0
Kâr Yedekleri	93	0	93	0.8	25	0	25	0.2
Yasal Yedekler	20	0	20	0.2	11	0	11	0.1
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	73	0	73	0.6	14	0	14	0.1
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	40	0	40	0.4	29	0	29	0.3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	40	0	40	0.4	29	0	29	0.3
Toplam Pasifler	4,280	7,242	11,522	100.0	3,349	7,347	10,696	100.0

Burgan Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	711	1,051	1,762	605	970	1,575
Teminat Mektupları	707	743	1,450	602	618	1,221
Banka Kredileri	4	149	153	2	82	85
Akreditifler	0	148	148	0	234	234
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	11	11	0	35	35
Taahhütler	702	326	1,028	726	432	1,158
Cayılamaz Taahhütler	702	326	1,028	726	432	1,158
Cayılabılır Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	7,969	15,757	23,727	4,127	11,536	15,663
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	588	1,310	1,897	249	771	1,019
Alım Satım Amaçlı İşlemler	7,382	14,448	21,829	3,878	10,766	14,644
Emanet ve Rehinli Kıymetler	28,521	16,773	45,294	24,826	14,122	38,948
Emanet Kıymetler	1,262	122	1,384	1,255	180	1,434
Rehinli Kıymetler	27,259	16,642	43,900	23,571	13,929	37,500
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	9	9	1	14	15
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	37,902	33,908	71,810	30,284	27,060	57,344

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	835	606
Kredilerden Alınan Faizler	609	498
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	7	2
Bankalardan Alınan Faizler	2	3
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	6	5
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	29	24
Diğer Faiz Gelirleri	183	74
Faiz Giderleri	565	376
Mevduata Verilen Faizler	287	213
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	64	47
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	12	9
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4	0
Diğer Faiz Giderleri	197	107
Net Faiz Geliri/Gideri	270	230
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	14	14
Alınan Ücret ve Komisyonlar	18	20
Verilen Ücret ve Komisyonlar	4	6
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	11	16
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	7	2
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	1	-7
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	4	20
Diğer Faaliyet Gelirleri	7	11
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	303	271
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	53	57
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	30	46
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	11	7
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	200	175
Personel Giderleri (bilgi için)*	103	97
Net Faaliyet Karı/Zararı	50	38
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	2	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	52	38
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-12	-10
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	40	29
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	40	29

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	18.6	15.7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	9.1	9.1
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	5.0	5.7
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	6.7	-87.9
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	2.6	-3.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	43.8	47.9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	37.1	31.3
YP Aktifler / YP Pasifler	89.4	75.8
TP Mevduat / Toplam Mevduat	39.7	27.8
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	45.2	48.9
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	58.2	57.7
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	17.2	21.2
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	5.8	6.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	79.0	78.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	135.6	135.2
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.2	2.1
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.2	0.9
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	46.4	57.2
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	4.1	3.4
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.2	1.7
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	16.4	17.6
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	39.5	35.0
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	3.6	5.5
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	0.3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	3.9	2.9
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	0.5	0.4
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.1	1.7
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	79.3	67.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.3	0.4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.7	1.6
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	51.5	55.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	16.3	23.4

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Citibank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	677	899	1,576	18.2	1,061	762	1,823	20.4
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	375	6	381	4.4	135	18	153	1.7
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	375	6	381	4.4	135	18	153	1.7
Devlet Borçlanma Senetleri	342	0	342	3.9	14	0	14	0.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	34	6	39	0.5	121	18	139	1.6
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	2,027	51	2,078	23.9	1,203	48	1,252	14.0
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	1,000	0	1,000	11.2
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	1,000	0	1,000	11.2
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	609	0	609	7.0	556	0	556	6.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	608	0	608	7.0	556	0	556	6.2
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	3,216	682	3,898	44.9	2,626	1,335	3,961	44.4
Krediler ve Alacaklar	3,202	682	3,885	44.8	2,618	1,335	3,952	44.3
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	37	0	37	0.4	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	3,165	682	3,848	44.3	2,618	1,335	3,952	44.3
Takipteki Krediler	94	0	94	1.1	80	0	80	0.9
Özel Karşılıklar (-)	80	0	80	0.9	72	0	72	0.8
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	76	0	76	0.9
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	8	0	8	0.1	8	0	8	0.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	7	0	7	0.1	4	0	4	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	7	0	7	0.1	4	0	4	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	7	0	7	0.1	8	0	8	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	7	0	7	0.1	8	0	8	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	86	30	116	1.3	60	19	80	0.9
Toplam Aktifler	7,011	1,668	8,679	100.0	6,738	2,182	8,920	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	3,696	2,144	5,840	67.3	3,470	2,646	6,116	68.6
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	143	123	266	3.1	68	24	92	1.0
Diğer	3,553	2,022	5,575	64.2	3,401	2,623	6,024	67.5
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	36	6	42	0.5	117	21	138	1.5
Alınan Krediler	172	750	922	10.6	39	909	948	10.6
Para Piyasalarına Borçlar	361	0	361	4.2	249	0	249	2.8
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	361	0	361	4.2	249	0	249	2.8
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	3	7	10	0.1	1	53	54	0.6
Diğer Yabancı Kaynaklar	91	14	104	1.2	96	13	109	1.2
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	74	0	74	0.9	62	0	62	0.7
Genel Karşılıklar	42	0	42	0.5	39	0	39	0.4
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	25	0	25	0.3	17	0	17	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	7	0	7	0.1	6	0	6	0.1
Vergi Borcu	43	0	43	0.5	13	0	13	0.2
Cari Vergi Borcu	43	0	43	0.5	13	0	13	0.2
Ertelemiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	1,282	0	1,282	14.8	1,231	0	1,231	13.8
Ödenmiş Sermaye	34	0	34	0.4	34	0	34	0.4
Sermaye Yedekleri	243	0	243	2.8	225	0	225	2.5
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-3	0	-3	0.0	-21	0	-21	-0.2
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	246	0	246	2.8	246	0	246	2.8
Kâr Yedekleri	831	0	831	9.6	819	0	819	9.2
Yasal Yedekler	18	0	18	0.2	18	0	18	0.2
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	813	0	813	9.4	801	0	801	9.0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	175	0	175	2.0	153	0	153	1.7
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	175	0	175	2.0	153	0	153	1.7
Toplam Pasifler	5,758	2,921	8,679	100.0	5,279	3,641	8,920	100.0

Citibank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	727	1,671	2,398	528	1,626	2,153
Teminat Mektupları	726	1,127	1,853	528	1,207	1,734
Banka Kredileri	0	21	21	0	20	20
Akreditifler	1	496	496	0	371	371
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	28	28	0	28	28
Taahhütler	3,680	3,244	6,924	2,501	3,902	6,403
Cayılamaz Taahhütler	3,680	3,244	6,923	2,500	3,902	6,402
Cayılabılır Taahhütler	1	0	1	1	0	1
Türev Finansal Araçlar	3,950	4,961	8,911	3,390	4,568	7,958
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	3,950	4,961	8,911	3,390	4,568	7,958
Emanet ve Rehinli Kıymetler	61,481	2,244	63,725	55,103	3,016	58,120
Emanet Kıymetler	61,412	112	61,524	55,007	145	55,152
Rehinli Kıymetler	65	1,799	1,864	91	2,760	2,851
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	5	332	337	6	112	117
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	69,837	12,120	81,957	61,522	13,112	74,634

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	470	587
Kredilerden Alınan Faizler	283	206
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	12	5
Bankalardan Alınan Faizler	99	109
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	222
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	76	40
Diğer Faiz Gelirleri	0	5
Faiz Giderleri	256	215
Mevduata Verilen Faizler	228	194
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	12	8
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	16	13
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	214	371
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	44	50
Alınan Ücret ve Komisyonlar	67	78
Verilen Ücret ve Komisyonlar	23	28
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	96	-96
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	23	21
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-18	6
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	91	-123
Diğer Faaliyet Gelirleri	118	74
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	472	399
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	16	14
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	9	1
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	7	13
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	223	191
Personel Giderleri (bilgi için)*	78	69
Net Faaliyet Karı/Zararı	232	194
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	232	194
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-58	-41
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	175	153
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	175	153

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	17.4	17.9
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	14.8	13.8
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	14.4	13.6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-51.8	-97.3
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-2.2	1.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	80.8	75.5
TP Pasifler / Toplam Pasifler	66.3	59.2
YP Aktifler / YP Pasifler	57.1	59.9
TP Mevduat / Toplam Mevduat	63.3	56.7
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	82.5	66.3
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	67.3	68.6
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	10.6	10.6
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	11.4	8.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	44.9	44.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	66.7	64.8
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.4	2.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.4	0.2
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	85.4	89.5
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.3	0.2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	53.5	53.6
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	68.8	70.1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	42.5	44.3
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	2.0	1.7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	13.6	12.4
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	2.7	2.2
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.4	4.2
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	43.4	92.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	3.0	0.3
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.6	2.1
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	35.0	35.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	115.3	14.6

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Denizbank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2,441	9,787	12,228	13.2	1,605	9,877	11,482	14.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	645	471	1,116	1.2	1,081	547	1,628	2.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	645	471	1,116	1.2	1,081	547	1,628	2.0
Devlet Borçlanma Senetleri	39	5	44	0.0	14	8	23	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	598	466	1,064	1.2	1,066	538	1,605	2.0
Diğer Menkul Değerler	9	0	9	0.0	1	0	1	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	10	1,697	1,708	1.8	43	997	1,040	1.3
Para Piyasalarından Alacaklar	1,640	0	1,640	1.8	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	1,640	0	1,640	1.8	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	6,609	1,648	8,258	8.9	5,707	1,201	6,909	8.4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	4	34	38	0.0	4	0	4	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	6,606	1,423	8,028	8.7	5,704	1,201	6,905	8.4
Diğer Menkul Değerler	0	191	191	0.2	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	47,187	9,808	56,995	61.6	42,640	8,912	51,552	62.7
Krediler ve Alacaklar	46,222	9,808	56,030	60.6	41,922	8,912	50,834	61.8
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	307	100	407	0.4	56	8	65	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	45,915	9,708	55,623	60.2	41,865	8,904	50,769	61.8
Takipteki Krediler	3,061	0	3,061	3.3	2,483	0	2,483	3.0
Özel Karşılıklar (-)	2,097	0	2,097	2.3	1,765	0	1,765	2.1
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	2,980	372	3,352	3.6	2,802	375	3,177	3.9
Devlet Borçlanma Senetleri	2,980	372	3,352	3.6	2,802	375	3,177	3.9
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	9	0	9	0.0	9	0	9	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	9	0	9	0.0	9	0	9	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	9	0	9	0.0	9	0	9	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	786	3,874	4,660	5.0	732	3,284	4,015	4.9
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	770	3,874	4,644	5.0	726	3,284	4,010	4.9
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	16	0	16	0.0	6	0	6	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	3	0	3	0.0	3	0	3	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	3	0	3	0.0	3	0	3	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	3	0	3	0.0	3	0	3	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	368	0	368	0.4	388	0	388	0.5
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	177	0	177	0.2	169	0	169	0.2
Şerefiye	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Diğer	176	0	176	0.2	168	0	168	0.2
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	72	0	72	0.1	192	0	192	0.2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	72	0	72	0.1	192	0	192	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	1,388	484	1,872	2.0	1,042	591	1,633	2.0
Toplam Aktifler	64,316	28,140	92,456	100.0	56,411	25,784	82,195	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	34,263	19,439	53,702	58.1	26,195	22,966	49,161	59.8
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	200	1,368	1,569	1.7	81	1,704	1,785	2.2
Diğer	34,062	18,071	52,133	56.4	26,114	21,262	47,377	57.6
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	293	335	628	0.7	426	286	712	0.9
Alınan Krediler	819	8,533	9,352	10.1	196	8,223	8,420	10.2
Para Piyasalarına Borçlar	6,401	0	6,401	6.9	4,097	0	4,097	5.0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	300	0	300	0.3	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	6,101	0	6,101	6.6	4,097	0	4,097	5.0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	986	0	986	1.1	1,264	0	1,264	1.5
Bonolar	567	0	567	0.6	610	0	610	0.7
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	419	0	419	0.5	561	0	561	0.7
Tahviller	0	0	0	0.0	94	0	94	0.1
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	1,330	310	1,641	1.8	1,642	813	2,455	3.0
Diğer Yabancı Kaynaklar	1,537	1,120	2,657	2.9	1,376	946	2,323	2.8
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	21	0	21	0.0	28	5	33	0.0
Finansal Kiralama Borçları	24	0	24	0.0	34	5	39	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	3	0	3	0.0	6	0	6	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	1,517	11	1,528	1.7	1,101	16	1,118	1.4
Genel Karşılıklar	1,104	0	1,104	1.2	934	0	934	1.1
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	96	0	96	0.1	93	0	93	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	317	11	328	0.4	74	16	91	0.1
Vergi Borcu	140	0	140	0.2	113	0	113	0.1
Cari Vergi Borcu	140	0	140	0.2	113	0	113	0.1
Ertelemiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	5,005	5,005	5.4	0	5,049	5,049	6.1
Özkaynaklar	10,433	-37	10,395	11.2	7,541	-91	7,450	9.1
Ödenmiş Sermaye	3,316	0	3,316	3.6	716	0	716	0.9
Sermaye Yedekleri	-456	-37	-493	-0.5	-121	-91	-212	-0.3
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	98	0	98	0.1
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-233	-37	-270	-0.3	-551	-91	-642	-0.8
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	9	0	9	0.0	376	0	376	0.5
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-254	0	-254	-0.3	-264	0	-264	-0.3
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	22	0	22	0.0	220	0	220	0.3
Kâr Yedekleri	4,909	0	4,909	5.3	4,776	0	4,776	5.8
Yasal Yedekler	181	0	181	0.2	143	0	143	0.2
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	4,357	0	4,357	4.7	4,278	0	4,278	5.2
Diğer Kâr Yedekleri	371	0	371	0.4	354	0	354	0.4
Kâr veya Zarar	2,663	0	2,663	2.9	2,171	0	2,171	2.6
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	1,557	0	1,557	1.7	1,557	0	1,557	1.9
Dönem Net Kâr ve Zararı	1,106	0	1,106	1.2	614	0	614	0.7
Toplam Pasifler	57,738	34,718	92,456	100.0	43,980	38,215	82,195	100.0

Denizbank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	9,704	14,939	24,644	8,853	16,739	25,592
Teminat Mektupları	9,684	10,618	20,302	8,828	11,748	20,576
Banka Kredileri	3	231	235	8	128	136
Akreditifler	10	1,829	1,840	8	2,460	2,468
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	7	2,260	2,267	9	2,403	2,412
Taahhütler	27,061	6,642	33,704	25,501	4,034	29,536
Cayılamaz Taahhütler	24,035	6,642	30,677	19,332	4,034	23,366
Cayılabılır Taahhütler	3,027	0	3,027	6,170	0	6,170
Türev Finansal Araçlar	13,886	45,983	59,870	21,734	57,569	79,303
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	13,886	45,983	59,870	21,734	57,569	79,303
Emanet ve Rehinli Kıymetler	359,192	78,156	437,349	275,566	79,089	354,655
Emanet Kıymetler	66,612	1,612	68,224	36,805	1,860	38,665
Rehinli Kıymetler	292,204	75,739	367,942	238,339	76,334	314,673
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	376	806	1,183	422	895	1,317
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	409,844	145,721	555,566	331,654	157,432	489,086

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	6,159	4,977
Kredilerden Alınan Faizler	5,262	4,214
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	35	14
Bankalardan Alınan Faizler	4	9
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	4	1
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	811	701
Diğer Faiz Gelirleri	44	38
Faiz Giderleri	3,130	2,691
Mevduata Verilen Faizler	2,314	2,000
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	408	356
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	292	208
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	84	105
Diğer Faiz Giderleri	33	20
Net Faiz Geliri/Gideri	3,029	2,286
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	848	758
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,142	1,007
Verilen Ücret ve Komisyonlar	294	249
Temettü Gelirleri	0	2
Ticari Kar/Zarar (Net)	-410	-506
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	2	7
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-323	1,544
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-89	-2,057
Diğer Faaliyet Gelirleri	475	405
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	3,942	2,945
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1,280	936
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	864	719
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	120	114
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1,844	1,738
Personel Giderleri (bilgi için)*	875	810
Net Faaliyet Karı/Zararı	818	271
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	465	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	419
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	1,283	690
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-176	-76
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	1,106	614
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	1,106	614

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	18.2	15.6
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.2	9.1
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	4.6	2.6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-30.9	-125.4
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	4.3	-9.6
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	69.6	68.6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	62.4	53.5
YP Aktifler / YP Pasifler	81.1	67.5
TP Mevduat / Toplam Mevduat	63.8	53.3
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	82.8	82.7
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	58.1	59.8
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	10.1	10.2
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	13.8	14.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	61.6	62.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	106.1	104.9
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	5.4	4.8
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.7	1.4
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	68.5	71.1
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	6.7	6.5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	30.5	31.3
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	27.0	25.6
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	48.2	42.0
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	12.3	10.3
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.2	0.7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	10.6	8.2
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.4	0.8
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.3	1.9
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	54.9	53.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.0	0.8
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.0	2.1
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	47.4	46.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	49.5	37.9

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Deutsche Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			%	Eylül 2015			%
	TP	YP	Toplam		Dağ.	TP	YP	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	71	326	397	14.3	61	295	356	13.3
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	627	6	633	22.9	427	28	455	17.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	627	6	633	22.9	427	28	455	17.0
Devlet Borçlanma Senetleri	627	0	627	22.7	427	0	427	15.9
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	6	6	0.2	0	28	28	1.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	149	4	153	5.5	273	6	279	10.4
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	955	568	1,523	55.0	879	632	1,511	56.4
Krediler ve Alacaklar	955	568	1,523	55.0	879	632	1,511	56.4
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	955	568	1,523	55.0	879	632	1,511	56.4
Takipteki Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özel Karşılıklar (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	2	0	2	0.1	2	0	2	0.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	8	0	8	0.3	15	0	15	0.6
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	8	0	8	0.3	15	0	15	0.6
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	3	0	3	0.1	2	0	2	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	3	0	3	0.1	2	0	2	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	19	31	50	1.8	14	46	60	2.2
Toplam Aktifler	1,834	935	2,769	100.0	1,674	1,007	2,681	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	654	525	1,179	42.6	474	165	639	23.8
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	52	0	52	1.9	149	0	149	5.6
Diğer	602	525	1,127	40.7	324	165	490	18.3
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	6	6	0.2	0	27	27	1.0
Alınan Krediler	253	736	989	35.7	207	1,164	1,371	51.1
Para Piyasalarına Borçlar	11	0	11	0.4	91	0	91	3.4
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	11	0	11	0.4	91	0	91	3.4
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	1	18	19	0.7	2	0	2	0.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0.0	1	0	1	0.1
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	20	16	37	1.3	22	26	48	1.8
Genel Karşılıklar	14	0	14	0.5	15	0	15	0.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	3	4	8	0.3	3	10	13	0.5
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	3	12	15	0.5	3	16	20	0.7
Vergi Borcu	8	0	8	0.3	8	0	8	0.3
Cari Vergi Borcu	8	0	8	0.3	8	0	8	0.3
Ertelemiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	519	0	519	18.7	495	0	495	18.4
Ödenmiş Sermaye	135	0	135	4.9	135	0	135	5.0
Sermaye Yedekleri	32	0	32	1.2	32	0	32	1.2
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	32	0	32	1.2	32	0	32	1.2
Kâr Yedekleri	279	0	279	10.1	271	0	271	10.1
Yasal Yedekler	75	0	75	2.7	68	0	68	2.5
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	204	0	204	7.4	203	0	203	7.6
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	73	0	73	2.6	56	0	56	2.1
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	73	0	73	2.6	56	0	56	2.1
Toplam Pasifler	1,468	1,302	2,769	100.0	1,299	1,382	2,681	100.0

Deutsche Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	63	257	320	37	277	314
Teminat Mektupları	63	218	281	37	230	267
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	39	39	0	32	32
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	15	15
Taahhütler	661	40	701	1,032	37	1,069
Cayılamaz Taahhütler	661	40	701	1,032	37	1,069
Cayılabılır Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	828	1,936	2,763	975	2,106	3,081
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	828	1,936	2,763	975	2,106	3,081
Emanet ve Rehinli Kıymetler	48,567	30	48,597	47,703	36	47,739
Emanet Kıymetler	48,567	30	48,597	47,703	36	47,739
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	50,119	2,263	52,382	49,747	2,456	52,204

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	148	137
Kredilerden Alınan Faizler	102	54
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	1	0
Bankalardan Alınan Faizler	10	11
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	42
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	33	31
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	44	45
Mevduata Verilen Faizler	10	10
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	32	32
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	2	3
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	104	92
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	31	41
Alınan Ücret ve Komisyonlar	43	50
Verilen Ücret ve Komisyonlar	12	9
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	17	0
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	30	11
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	33	55
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-46	-66
Diğer Faaliyet Gelirleri	14	18
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	167	151
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1	5
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	76	76
Personel Giderleri (bilgi için)*	27	24
Net Faaliyet Karı/Zararı	90	70
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	90	70
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-17	-14
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	73	56
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	73	56

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	21.9	21.7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	18.7	18.4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	18.4	17.8
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-27.8	-28.2
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1.9	5.7
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	66.2	62.4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	53.0	48.4
YP Aktifler / YP Pasifler	71.8	72.9
TP Mevduat / Toplam Mevduat	55.5	74.1
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	62.7	58.2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	42.6	23.8
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	35.7	51.1
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	22.9	17.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	55.0	56.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	129.1	236.5
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	-	-
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.4	0.7
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	42.7	40.7
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	95.0	82.1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	30.6	28.4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	2.6	2.1
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	14.1	11.4
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	3.3	2.6
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	3.8	3.4
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	62.5	61.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	2.3	2.2
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.7	2.8
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	35.4	32.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	82.7	77.0

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Diler Yatırım Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	1	1	0.7	0	0	0	0.2
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0.1	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.1	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	0	10	10	7.6	0	8	8	6.8
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	7	0	7	5.1	4	0	4	3.6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	7	0	7	5.0	4	0	4	3.5
Krediler ve Alacaklar	118	0	118	86.0	102	0	102	88.0
Krediler ve Alacaklar	118	0	118	86.0	102	0	102	88.0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	69	0	69	50.3	69	0	69	59.6
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	49	0	49	35.7	33	0	33	28.4
Takipteki Krediler	3	0	3	1.9	3	0	3	2.6
Özel Karşılıklar (-)	3	0	3	1.9	3	0	3	2.6
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	0	0	0	0.1	0	0	0	0.2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.1	0	0	0	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	0	0	0	0.3	1	0	1	1.1
Toplam Aktifler	126	11	137	100.0	108	8	116	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	16	0	16	11.3	0	0	0	0.1
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	2	2	1.6	0	4	5	4.0
Müstakriz Fonları	0	2	2	1.6	0	4	5	4.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	2	0	2	1.4	2	0	2	1.6
Genel Karşılıklar	1	0	1	0.9	1	0	1	0.8
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	1	0	1	0.5	1	0	1	0.9
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Borcu	1	0	1	0.6	2	0	2	1.3
Cari Vergi Borcu	1	0	1	0.6	2	0	2	1.3
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	117	0	117	85.0	108	0	108	92.9
Ödenmiş Sermaye	60	0	60	43.7	60	0	60	51.8
Sermaye Yedekleri	2	0	2	1.7	2	0	2	2.0
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	2	0	2	1.7	2	0	2	2.1
Kâr Yedekleri	47	0	47	34.5	40	0	40	34.5
Yasal Yedekler	3	0	3	1.9	2	0	2	1.9
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	45	0	45	32.6	38	0	38	32.5
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	7	0	7	5.1	5	0	5	4.6
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	7	0	7	5.1	5	0	5	4.6
Toplam Pasifler	135	2	137	100.0	111	4	116	100.0

Diler Yatırım Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	106	27	133	93	32	125
Teminat Mektupları	106	5	111	93	18	111
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0	0	0
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	22	22	0	15	15
Taahhütler	6	6	12	0	0	0
Cayılamaz Taahhütler	6	6	12	0	0	0
Cayılabılır Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	0	0	0
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	0	0	0
Emanet ve Rehinli Kıymetler	3	0	3	12	0	12
Emanet Kıymetler	1	0	1	0	0	0
Rehinli Kıymetler	2	0	2	12	0	12
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	115	33	148	105	32	138

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	12	8
Kredilerden Alınan Faizler	11	6
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	0	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	0	0
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	0	0
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	12	8
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	0
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	1	2
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	1	1
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	1
Diğer Faaliyet Gelirleri	0	0
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	13	10
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	0	0
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	4	4
Personel Giderleri (bilgi için)*	2	2
Net Faaliyet Karı/Zararı	9	7
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	9	7
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-2	-1
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	7	5
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	7	5

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	49.1	53.7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	85.0	92.9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	84.9	92.8
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	7.7	3.3
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	7.7	3.3
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	91.9	93.2
TP Pasifler / Toplam Pasifler	98.4	96.3
YP Aktifler / YP Pasifler	519.8	182.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	100.0	100.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	11.3	0.1
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	5.2	3.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	86.0	88.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.3	2.9
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100.0	100.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.1	0.1
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	13.5	10.7
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	104.8	261.4
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	5.4	3.9
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	5.1	4.6
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	6.0	5.0
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	6.5	5.8
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	8.4	7.2
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	90.5	79.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.9	1.9
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.6	3.1
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	52.4	56.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	34.4	59.9

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Fibabanka A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	131	1,717	1,848	13.7	76	1,233	1,309	13.8
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	203	5	208	1.5	171	8	179	1.9
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	203	5	208	1.5	171	8	179	1.9
Devlet Borçlanma Senetleri	17	5	22	0.2	15	4	19	0.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	143	0	143	1.1	155	3	158	1.7
Diğer Menkul Değerler	43	0	43	0.3	2	1	2	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	1	70	71	0.5	0	71	71	0.8
Para Piyasalarından Alacaklar	0	21	21	0.2	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	21	21	0.2	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	128	582	710	5.3	88	520	607	6.4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	1	1	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	126	0	126	0.9	74	0	74	0.8
Diğer Menkul Değerler	2	581	583	4.3	14	519	533	5.6
Krediler ve Alacaklar	7,262	2,970	10,232	76.0	4,917	2,157	7,074	74.7
Krediler ve Alacaklar	7,147	2,970	10,117	75.1	4,851	2,157	7,009	74.0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	23	0	23	0.2	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	7,123	2,970	10,093	74.9	4,851	2,157	7,009	74.0
Takipteki Krediler	214	0	214	1.6	134	0	134	1.4
Özel Karşılıklar (-)	98	0	98	0.7	69	0	69	0.7
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	5	0	5	0.0	5	0	5	0.1
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	5	0	5	0.0	5	0	5	0.1
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	187	0	187	1.4	194	0	194	2.0
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	4	0	4	0.0	6	0	6	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	4	0	4	0.0	6	0	6	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	2	0	2	0.0	0	0	0	0.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	2	0	2	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	5	0	5	0.0	4	0	4	0.0
Diğer Aktifler	164	10	174	1.3	17	9	26	0.3
Toplam Aktifler	8,092	5,376	13,468	100.0	5,478	3,998	9,476	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	4,615	3,501	8,116	60.3	3,466	2,383	5,850	61.7
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	191	470	660	4.9	182	38	220	2.3
Diğer	4,424	3,032	7,456	55.4	3,284	2,345	5,629	59.4
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	141	0	141	1.1	127	3	130	1.4
Alınan Krediler	17	1,521	1,538	11.4	17	1,044	1,060	11.2
Para Piyasalarına Borçlar	126	373	499	3.7	138	441	579	6.1
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	75	0	75	0.8
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	126	373	499	3.7	63	441	504	5.3
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	993	0	993	7.4	552	0	552	5.8
Bonolar	993	0	993	7.4	480	0	480	5.1
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	72	0	72	0.8
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	89	35	124	0.9	74	38	112	1.2
Diğer Yabancı Kaynaklar	246	9	255	1.9	81	15	96	1.0
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	160	0	160	1.2	94	0	94	1.0
Genel Karşılıklar	121	0	121	0.9	75	0	75	0.8
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	14	0	14	0.1	11	0	11	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	25	0	25	0.2	8	0	8	0.1
Vergi Borcu	38	0	38	0.3	21	0	21	0.2
Cari Vergi Borcu	38	0	38	0.3	20	0	20	0.2
Ertelemiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	1	0	1	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	331	331	2.5	0	221	221	2.3
Özkaynaklar	1,277	-4	1,272	9.4	786	-25	761	8.0
Ödenmiş Sermaye	941	0	941	7.0	679	0	679	7.2
Sermaye Yedekleri	125	-4	120	0.9	-7	-25	-32	-0.3
Hisse Senedi İhraç Primleri	129	0	129	1.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-2	-4	-6	0.0	-5	-25	-30	-0.3
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	-2	0	-2	0.0	-2	0	-2	0.0
Kâr Yedekleri	128	0	128	1.0	47	0	47	0.5
Yasal Yedekler	8	0	8	0.1	4	0	4	0.0
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	121	0	121	0.9	43	0	43	0.5
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	82	0	82	0.6	67	0	67	0.7
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	82	0	82	0.6	67	0	67	0.7
Toplam Pasifler	7,701	5,766	13,468	100.0	5,356	4,120	9,476	100.0

Fibabanka A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	419	508	928	337	792	1,129
Teminat Mektupları	418	162	581	337	229	565
Banka Kredileri	1	66	68	0	130	131
Akreditifler	0	280	280	0	433	433
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	662	909	1,571	336	237	573
Cayılmaz Taahhütler	662	909	1,571	336	237	573
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	4,811	8,078	12,889	3,269	5,368	8,638
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	4,811	8,078	12,889	3,269	5,368	8,638
Emanet ve Rehinli Kıymetler	66,949	28,513	95,462	53,144	28,377	81,521
Emanet Kıymetler	784	167	950	375	149	524
Rehinli Kıymetler	66,166	28,346	94,512	52,769	28,228	80,996
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	72,842	38,008	110,850	57,086	34,775	91,861

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	931	631
Kredilerden Alınan Faizler	897	599
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	6	2
Bankalardan Alınan Faizler	5	9
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	22	20
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	558	344
Mevduata Verilen Faizler	443	269
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	44	30
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	1	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	61	40
Diğer Faiz Giderleri	9	5
Net Faiz Geliri/Gideri	372	287
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	19	18
Alınan Ücret ve Komisyonlar	35	31
Verilen Ücret ve Komisyonlar	16	13
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	27	-5
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	6	-1
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	25	-3
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-4	0
Diğer Faaliyet Gelirleri	39	30
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	457	330
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	122	63
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	79	49
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	30	15
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	220	179
Personel Giderleri (bilgi için)*	110	93
Net Faaliyet Karı/Zararı	115	87
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	115	87
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-33	-20
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	82	67
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	82	67

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	14.5	12.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	9.4	8.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7.1	5.1
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	8.6	18.3
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-1.4	-0.3
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	60.1	57.8
TP Pasifler / Toplam Pasifler	57.2	56.5
YP Aktifler / YP Pasifler	93.2	97.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	56.9	59.3
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	71.0	69.5
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	60.3	61.7
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	11.4	11.2
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	6.8	8.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	76.0	74.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	126.1	120.9
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.1	1.9
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.1	0.9
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	46.0	51.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.4	2.9
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	5.5	6.3
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	21.2	22.9
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	43.7	42.6
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	3.4	3.5
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.6	0.7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	6.5	8.9
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	0.9	0.9
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.2	2.5
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	64.2	72.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.6	0.5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.6	1.9
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	50.0	51.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	38.5	23.8

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Finans Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,746	10,955	12,702	13.5	1,707	9,535	11,241	12.4
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1,293	302	1,595	1.7	3,460	386	3,845	4.3
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1,264	302	1,567	1.7	3,403	386	3,788	4.2
Devlet Borçlanma Senetleri	33	7	39	0.0	8	4	12	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1,232	296	1,527	1.6	3,395	380	3,776	4.2
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	1	1	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	29	0	29	0.0	57	0	57	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	29	0	29	0.0	57	0	57	0.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	2	435	438	0.5	2	215	217	0.2
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	750	0	750	0.8
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	750	0	750	0.8
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	3,973	2,597	6,570	7.0	3,648	1,872	5,520	6.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	4	40	45	0.0	4	0	4	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	3,969	2,523	6,492	6.9	3,643	1,839	5,482	6.1
Diğer Menkul Değerler	0	34	34	0.0	0	33	34	0.0
Krediler ve Alacaklar	50,181	11,214	61,395	65.3	47,235	9,902	57,137	63.2
Krediler ve Alacaklar	49,369	11,214	60,583	64.5	46,522	9,902	56,424	62.4
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	253	83	336	0.4	123	47	169	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	49,116	11,131	60,247	64.1	46,400	9,855	56,255	62.2
Takipteki Krediler	4,223	0	4,223	4.5	3,545	0	3,545	3.9
Özel Karşılıklar (-)	3,411	0	3,411	3.6	2,832	0	2,832	3.1
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	3,162	1,585	4,747	5.1	2,916	908	3,823	4.2
Devlet Borçlanma Senetleri	3,162	1,072	4,234	4.5	2,916	115	3,031	3.4
Diğer Menkul Değerler	0	513	513	0.5	0	793	793	0.9
İştirakler (Net)	4	0	4	0.0	4	0	4	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	4	0	4	0.0	4	0	4	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	4	0	4	0.0	4	0	4	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	549	0	549	0.6	304	0	304	0.3
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	531	0	531	0.6	286	0	286	0.3
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	18	0	18	0.0	18	0	18	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	95	0	95	0.1	186	0	186	0.2
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	95	0	95	0.1	186	0	186	0.2
Mali Ortaklıklar	92	0	92	0.1	183	0	183	0.2
Mali Olmayan Ortaklıklar	3	0	3	0.0	3	0	3	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	2,297	20	2,317	2.5	4,146	51	4,197	4.6
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	1,723	20	1,743	1.9	2,868	51	2,919	3.2
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	574	0	574	0.6	1,278	0	1,278	1.4
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1,591	0	1,591	1.7	1,501	0	1,501	1.7
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	279	0	279	0.3	249	0	249	0.3
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	279	0	279	0.3	249	0	249	0.3
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	99	0	99	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	99	0	99	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	1,289	417	1,707	1.8	1,166	169	1,335	1.5
Toplam Aktifler	66,462	27,526	93,988	100.0	67,372	23,037	90,410	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	31,258	20,213	51,471	54.8	27,742	21,030	48,773	53.9
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	268	87	355	0.4	250	182	432	0.5
Diğer	30,991	20,126	51,117	54.4	27,492	20,848	48,340	53.5
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1,034	303	1,337	1.4	3,154	365	3,519	3.9
Alınan Krediler	106	8,649	8,755	9.3	100	6,862	6,962	7.7
Para Piyasalarına Borçlar	3,982	2,770	6,752	7.2	2,059	1,985	4,044	4.5
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	860	0	860	0.9	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	3,122	2,770	5,892	6.3	2,059	1,985	4,044	4.5
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1,185	2,721	3,906	4.2	1,037	3,967	5,004	5.5
Bonolar	1,185	9	1,194	1.3	961	183	1,144	1.3
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	2,712	2,712	2.9	76	3,785	3,860	4.3
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	2,135	2,643	4,778	5.1	1,879	4,976	6,855	7.6
Diğer Yabancı Kaynaklar	1,591	211	1,802	1.9	1,433	186	1,619	1.8
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	1	1	0.0	1	1	2	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	1	1	0.0	1	1	2	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	338	363	700	0.7	7	280	288	0.3
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	24	280	305	0.3	0	206	206	0.2
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	313	83	396	0.4	7	74	82	0.1
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	1,878	0	1,878	2.0	1,558	0	1,558	1.7
Genel Karşılıklar	1,284	0	1,284	1.4	1,095	0	1,095	1.2
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	250	0	250	0.3	212	0	212	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	344	0	344	0.4	250	0	250	0.3
Vergi Borcu	123	0	123	0.1	29	0	29	0.0
Cari Vergi Borcu	121	0	121	0.1	29	0	29	0.0
Ertelemiş Vergi Borcu	2	0	2	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	2,780	2,780	3.0	0	2,820	2,820	3.1
Özkaynaklar	9,991	-288	9,703	10.3	9,210	-273	8,937	9.9
Ödenmiş Sermaye	3,000	0	3,000	3.2	3,000	0	3,000	3.3
Sermaye Yedekleri	120	-288	-168	-0.2	222	-273	-50	-0.1
Hisse Senedi İhraç Primleri	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	277	-247	30	0.0	164	-273	-109	-0.1
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G. menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	3	0	3	0.0	3	0	3	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-116	-41	-157	-0.2	103	0	103	0.1
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	-44	0	-44	0.0	-48	0	-48	-0.1
Kâr Yedekleri	6,020	0	6,020	6.4	5,314	0	5,314	5.9
Yasal Yedekler	445	0	445	0.5	409	0	409	0.5
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	5,576	0	5,576	5.9	4,905	0	4,905	5.4
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	851	0	851	0.9	673	0	673	0.7
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	851	0	851	0.9	673	0	673	0.7
Toplam Pasifler	53,623	40,366	93,988	100.0	48,209	42,200	90,410	100.0

Finans Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	6,935	5,691	12,626	5,837	4,608	10,445
Teminat Mektupları	6,923	3,161	10,084	5,817	3,146	8,963
Banka Kredileri	7	1,349	1,355	20	926	946
Akreditifler	5	1,181	1,186	0	535	535
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	38,875	3,695	42,570	33,266	1,988	35,253
Cayılamaz Taahhütler	38,471	3,695	42,167	33,205	1,720	34,925
Cayılabilir Taahhütler	404	0	404	61	267	328
Türev Finansal Araçlar	44,577	68,238	112,816	59,345	97,087	156,433
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	15,524	18,523	34,048	13,446	17,396	30,842
Alım Satım Amaçlı İşlemler	29,053	49,715	78,768	45,899	79,691	125,590
Emanet ve Rehinli Kıymetler	493,421	77,653	571,074	451,454	89,940	541,394
Emanet Kıymetler	7,906	1,548	9,454	9,161	1,991	11,151
Rehinli Kıymetler	300,558	42,087	342,644	265,266	47,909	313,175
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	184,958	34,018	218,976	177,027	40,041	217,068
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	583,808	155,277	739,085	549,902	193,623	743,525

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	6,427	5,543
Kredilerden Alınan Faizler	5,708	4,876
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	39	14
Bankalardan Alınan Faizler	7	2
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	46	89
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	623	559
Diğer Faiz Gelirleri	4	3
Faiz Giderleri	3,134	2,706
Mevduata Verilen Faizler	2,508	2,071
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	231	183
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	184	158
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	201	286
Diğer Faiz Giderleri	10	8
Net Faiz Geliri/Gideri	3,292	2,837
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1,002	1,004
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,243	1,191
Verilen Ücret ve Komisyonlar	242	187
Temettü Gelirleri	0	63
Ticari Kar/Zarar (Net)	-518	-502
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	15	19
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-560	-506
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	27	-16
Diğer Faaliyet Gelirleri	296	211
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	4,072	3,613
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	921	769
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	838	671
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	94	153
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2,088	2,032
Personel Giderleri (bilgi için)*	848	767
Net Faaliyet Karı/Zararı	1,063	812
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	1,063	812
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-212	-138
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	851	673
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	851	673

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	14.5	15.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	10.3	9.9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	6.8	6.6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-98.2	-175.7
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-15.4	-7.9
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	70.7	74.5
TP Pasifler / Toplam Pasifler	57.1	53.3
YP Aktifler / YP Pasifler	68.2	54.6
TP Mevduat / Toplam Mevduat	60.7	56.9
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	81.7	82.7
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	54.8	53.9
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	9.3	7.7
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	16.2	19.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	65.3	63.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	119.3	117.2
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	6.9	6.2
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.3	1.2
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	80.8	79.9
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.5	3.3
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	36.1	37.7
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	22.7	23.9
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	43.4	46.2
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	7.5	10.6
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.9	0.7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	8.8	7.5
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.1	0.9
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.6	2.4
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	60.3	60.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.8	0.9
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.2	2.2
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	40.6	37.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	37.4	38.2

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

GSD Yatırım Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	18	19	7.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1	0	1	0.2	1	0	1	0.3
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1	0	1	0.2	1	0	1	0.3
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1	0	1	0.2	0	0	0	0.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	0	1	1	0.3	0	0	0	0.1
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Krediler ve Alacaklar	179	0	179	66.9	182	0	182	78.8
Krediler ve Alacaklar	179	0	179	66.9	176	0	176	76.1
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	3	0	3	1.3	1	0	1	0.3
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	175	0	175	65.6	175	0	175	75.7
Takipteki Krediler	4	0	4	1.6	17	0	17	7.1
Özel Karşılıklar (-)	4	0	4	1.6	10	0	10	4.4
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	59	0	59	22.3	1	0	1	0.3
Diğer Aktifler	8	0	8	3.1	47	0	47	20.2
Toplam Aktifler	248	19	267	100.0	231	0	231	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	0	16	16	6.1	16	6	22	9.4
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.1
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.1
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	5	124	128	48.1	57	43	100	43.2
Müstakriz Fonları	5	124	128	48.1	57	43	100	43.2
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	8	0	8	3.1	9	0	9	3.8
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	4	0	4	1.5	4	0	4	1.9
Genel Karşılıklar	3	0	3	1.1	3	0	3	1.4
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	1	0	1	0.3	1	0	1	0.4
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Vergi Borcu	1	0	1	0.6	1	0	1	0.3
Cari Vergi Borcu	1	0	1	0.6	1	0	1	0.3
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	108	0	108	40.6	95	0	95	41.2
Ödenmiş Sermaye	50	0	50	18.7	50	0	50	21.6
Sermaye Yedekleri	3	0	3	1.0	3	0	3	1.1
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	3	0	3	1.0	3	0	3	1.1
Kâr Yedekleri	43	0	43	16.3	38	0	38	16.4
Yasal Yedekler	4	0	4	1.5	4	0	4	1.6
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	39	0	39	14.7	34	0	34	14.7
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.1	0	0	0	0.2
Kâr veya Zarar	12	0	12	4.6	5	0	5	2.0
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	12	0	12	4.6	5	0	5	2.0
Toplam Pasifler	127	140	267	100.0	183	49	231	100.0

GSD Yatırım Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	472	204	676	463	64	527
Teminat Mektupları	472	204	676	463	64	527
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0	0	0
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılamaz Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılabılır Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	99	99	198	46	46	91
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	99	99	198	46	46	91
Emanet ve Rehinli Kıymetler	3,087	1,239	4,326	2,525	937	3,462
Emanet Kıymetler	3	0	3	2	0	2
Rehinli Kıymetler	359	39	398	270	39	310
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	2,725	1,200	3,925	2,253	897	3,150
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	3,659	1,542	5,201	3,034	1,046	4,080

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	26	12
Kredilerden Alınan Faizler	26	12
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	0	0
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	4	3
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	2	1
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	3	2
Net Faiz Geliri/Gideri	22	9
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	5	4
Alınan Ücret ve Komisyonlar	5	4
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-8	0
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-2	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-6	-1
Diğer Faaliyet Gelirleri	4	2
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	24	15
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	2	1
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	2	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	1
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	7	7
Personel Giderleri (bilgi için)*	4	4
Net Faaliyet Karı/Zararı	15	6
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	15	6
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-3	-1
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	12	5
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	12	5

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	16.0	18.2
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	40.6	41.2
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	18.3	38.0
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-90.9	-47.6
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.5	0.4
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	92.7	99.9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	47.5	78.9
YP Aktifler / YP Pasifler	13.8	0.4
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	100.0	100.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	6.1	9.4
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	0.3	0.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	66.9	78.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.4	9.1
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	3.5
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100.0	61.4
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	22.3	3.2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.1	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	7.7	0.5
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	30.1	0.9
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	0.4	0.4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	4.6	2.0
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	11.4	4.9
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	5.7	2.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	7.7	4.0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	86.4	62.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.6	2.3
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.5	3.1
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	64.3	51.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	23.1	74.7

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Habib Bank Limited

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	11	12	8.9	1	7	8	6.7
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	38	34	73	52.6	30	14	44	39.0
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	6	6	4.6	0	6	6	5.6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	6	6	4.6	0	6	6	5.6
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	39	4	43	31.1	40	10	51	44.9
Krediler ve Alacaklar	39	4	43	31.1	40	10	51	44.9
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	3	3	2.7
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	39	4	43	31.1	40	7	48	42.2
Takipteki Krediler	3	0	3	1.9	3	0	3	2.4
Özel Karşılıklar (-)	3	0	3	1.9	3	0	3	2.4
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.8	1	0	1	0.9
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	3	0	3	1.9	3	0	3	2.8
Toplam Aktifler	82	56	138	100.0	75	38	113	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	25	20	46	33.3	19	12	31	27.1
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	1	0	1	0.8	1	0	1	1.0
Diğer	25	20	45	32.4	18	11	29	26.1
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	0	27	27	19.2	0	22	22	19.9
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	1	3	5	3.3	1	1	1	1.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	3	0	3	2.0	3	0	3	3.0
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	2	0	2	1.4	1	0	1	0.8
Genel Karşılıklar	1	0	1	0.4	1	0	1	0.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	0	0	0	0.3	0	0	0	0.3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	1	0	1	0.6	0	0	0	0.0
Vergi Borcu	1	0	1	0.4	1	0	1	0.5
Cari Vergi Borcu	1	0	1	0.4	1	0	1	0.5
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	56	0	56	40.4	54	0	54	47.5
Ödenmiş Sermaye	30	0	30	21.7	30	0	30	26.6
Sermaye Yedekleri	0	0	0	-0.1	0	0	0	-0.4
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	-0.4
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	-0.1
Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yasal Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	26	0	26	18.8	24	0	24	21.4
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	24	0	24	17.2	21	0	21	18.2
Dönem Net Kâr ve Zararı	2	0	2	1.6	4	0	4	3.2
Toplam Pasifler	88	50	138	100.0	78	35	113	100.0

Habib Bank Limited

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	1	36	37	1	19	20
Teminat Mektupları	1	14	15	1	4	5
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	22	22	0	15	15
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	103	0	103	105	0	105
Cayılamaz Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılabılır Taahhütler	103	0	103	105	0	105
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	0	0	0
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	0	0	0
Emanet ve Rehinli Kıymetler	0	91	91	0	32	32
Emanet Kıymetler	0	91	91	0	32	32
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	104	127	231	106	51	157

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	7	5
Kredilerden Alınan Faizler	4	3
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	3	2
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	0	0
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	1	0
Mevduata Verilen Faizler	1	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	6	5
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1	1
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1	1
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	0	2
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	2
Diğer Faaliyet Gelirleri	0	0
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	7	8
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	0	0
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	4	3
Personel Giderleri (bilgi için)*	1	2
Net Faaliyet Karı/Zararı	3	5
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	3	5
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1	-1
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	2	4
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	2	4

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	54.0	53.3
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	40.4	47.5
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	39.6	46.5
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	20.8	17.2
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	20.8	17.2
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	59.4	66.5
TP Pasifler / Toplam Pasifler	63.5	69.1
YP Aktifler / YP Pasifler	111.1	108.4
TP Mevduat / Toplam Mevduat	55.4	61.7
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	90.1	79.7
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	33.3	27.1
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	19.2	19.9
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	4.6	5.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	31.1	44.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	93.5	165.7
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	6.2	5.3
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100.0	100.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.8	1.0
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.8	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	66.1	51.3
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	147.4	124.9
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	28.6	26.9
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.6	3.2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	3.9	6.7
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	2.3	4.0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	4.4	4.3
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	83.5	62.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.9	2.5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	3.0	2.7
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	36.3	57.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	28.9	94.0

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

HSBC Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	320	6,409	6,729	22.8	289	3,649	3,939	12.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1,112	396	1,508	5.1	2,265	297	2,562	7.8
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1,112	396	1,508	5.1	2,265	297	2,562	7.8
Devlet Borçlanma Senetleri	961	29	990	3.4	1,397	9	1,406	4.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	147	367	513	1.7	861	288	1,149	3.5
Diğer Menkul Değerler	5	0	5	0.0	7	0	7	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	210	80	289	1.0	58	2,879	2,937	8.9
Para Piyasalarından Alacaklar	0	2,577	2,577	8.7	0	315	315	1.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	136	136	0.4
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	175	175	0.6	0	180	180	0.5
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	2,402	2,402	8.1	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	1,477	2	1,480	5.0	212	0	212	0.6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	4	2	6	0.0	4	0	4	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	1,473	0	1,473	5.0	208	0	208	0.6
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	11,607	4,294	15,900	54.0	14,837	7,220	22,056	67.1
Krediler ve Alacaklar	11,129	4,294	15,422	52.3	14,356	7,220	21,576	65.6
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	39	39	0.1	0	22	22	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	11,129	4,255	15,383	52.2	14,356	7,197	21,554	65.6
Takipteki Krediler	1,339	0	1,339	4.5	1,144	0	1,145	3.5
Özel Karşılıklar (-)	861	0	861	2.9	664	0	664	2.0
Faktoring Alacakları	379	7	387	1.3	213	41	254	0.8
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	35	0	35	0.1	35	0	35	0.1
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	35	0	35	0.1	35	0	35	0.1
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	19	0	19	0.1	31	0	31	0.1
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	19	0	19	0.1	31	0	31	0.1
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	66	0	66	0.2	93	0	93	0.3
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	26	0	26	0.1	36	0	36	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	26	0	26	0.1	36	0	36	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	29	0	29	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	29	0	29	0.1
Ertelemiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	3	0	3	0.0	3	0	3	0.0
Diğer Aktifler	144	307	451	1.5	223	144	367	1.1
Toplam Aktifler	15,398	14,072	29,470	100.0	18,324	14,545	32,869	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	9,682	8,797	18,479	62.7	9,277	10,586	19,864	60.4
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	92	9	100	0.3	36	0	36	0.1
Diğer	9,590	8,789	18,379	62.4	9,242	10,586	19,828	60.3
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	123	272	396	1.3	9	750	760	2.3
Alınan Krediler	428	3,890	4,318	14.7	864	4,726	5,590	17.0
Para Piyasalarına Borçlar	675	0	675	2.3	700	0	700	2.1
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	675	0	675	2.3	700	0	700	2.1
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	341	3	344	1.2	392	277	669	2.0
Diğer Yabancı Kaynaklar	277	96	373	1.3	424	103	527	1.6
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	34	0	34	0.1	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	34	0	34	0.1	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	621	1	622	2.1	541	1	542	1.6
Genel Karşılıklar	387	0	387	1.3	449	0	449	1.4
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	65	0	65	0.2	41	0	41	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	169	1	170	0.6	50	1	51	0.2
Vergi Borcu	43	0	43	0.1	52	0	52	0.2
Cari Vergi Borcu	43	0	43	0.1	52	0	52	0.2
Ertelemiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	1,696	1,696	5.8	0	1,404	1,404	4.3
Özkaynaklar	2,490	0	2,490	8.4	2,763	0	2,763	8.4
Ödenmiş Sermaye	652	0	652	2.2	652	0	652	2.0
Sermaye Yedekleri	293	0	293	1.0	277	0	277	0.8
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	22	0	22	0.1	-5	0	-5	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-2	0	-2	0.0	10	0	10	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	273	0	273	0.9	273	0	273	0.8
Kâr Yedekleri	1,707	0	1,707	5.8	2,060	0	2,060	6.3
Yasal Yedekler	183	0	183	0.6	182	0	182	0.6
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	1,549	0	1,549	5.3	1,881	0	1,881	5.7
Diğer Kâr Yedekleri	-25	0	-25	-0.1	-3	0	-3	0.0
Kâr veya Zarar	-162	0	-162	-0.5	-226	0	-226	-0.7
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	-162	0	-162	-0.5	-226	0	-226	-0.7
Toplam Pasifler	14,714	14,756	29,470	100.0	15,021	17,848	32,869	100.0

HSBC Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	854	1,380	2,235	754	2,260	3,014
Teminat Mektupları	854	816	1,670	754	741	1,496
Banka Kredileri	0	127	127	0	532	532
Akreditifler	0	167	167	0	616	616
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	270	270	0	371	371
Taahhütler	8,939	11,208	20,147	9,651	12,383	22,034
Cayılamaz Taahhütler	8,939	11,208	20,147	9,651	12,383	22,034
Cayılabılır Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	22,433	57,381	79,814	18,242	58,736	76,978
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	493	525	1,018	139	167	306
Alım Satım Amaçlı İşlemler	21,940	56,856	78,796	18,103	58,570	76,672
Emanet ve Rehinli Kıymetler	36,803	73,368	110,171	39,994	90,109	130,104
Emanet Kıymetler	10,445	1,387	11,832	10,283	2,091	12,374
Rehinli Kıymetler	14,080	13,521	27,601	29,711	88,019	117,730
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	12,278	58,460	70,738	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	69,029	143,338	212,367	68,642	163,489	232,131

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	1,558	1,852
Kredilerden Alınan Faizler	1,400	1,457
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	11	5
Bankalardan Alınan Faizler	8	90
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	14	196
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	121	94
Diğer Faiz Gelirleri	3	8
Faiz Giderleri	827	971
Mevduata Verilen Faizler	587	703
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	184	206
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	41	48
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	15	15
Net Faiz Geliri/Gideri	731	880
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	287	367
Alınan Ücret ve Komisyonlar	318	401
Verilen Ücret ve Komisyonlar	31	34
Temettü Gelirleri	20	19
Ticari Kar/Zarar (Net)	41	-3
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	35	-18
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	19	763
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-13	-748
Diğer Faaliyet Gelirleri	248	173
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	1,326	1,437
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	537	544
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	416	444
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	87
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	945	1,068
Personel Giderleri (bilgi için)*	422	432
Net Faaliyet Karı/Zararı	-157	-175
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	-157	-175
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-5	-51
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	-162	-226
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	-162	-226

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	17.2	13.9
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	8.4	8.4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	6.4	6.4
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	30.7	-23.0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	9.7	-5.8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	52.3	55.7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	49.9	45.7
YP Aktifler / YP Pasifler	95.4	81.5
TP Mevduat / Toplam Mevduat	52.4	46.7
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	73.0	67.3
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	62.7	60.4
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	14.7	17.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	10.2	8.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	54.0	67.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	86.0	111.0
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	8.4	5.2
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.0	2.2
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	64.3	58.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.1	2.0
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	38.0	35.2
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	42.7	30.3
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	73.1	52.6
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	10.6	8.6
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	-0.5	-0.7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	-6.5	-8.2
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	-0.5	-0.5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.1	1.3
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	23.7	30.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	2.0	1.7
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	3.2	3.2
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	44.6	40.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	63.0	52.1

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

ICBC Turkey Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	45	993	1,039	15.0	68	789	857	13.7
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	1	1	0.0	4	2	6	0.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	1	1	0.0	4	2	6	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	1	1	0.0	4	2	6	0.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	33	110	143	2.1	6	240	246	3.9
Para Piyasalarından Alacaklar	102	0	102	1.5	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	102	0	102	1.5	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	172	847	1,019	14.7	326	853	1,180	18.8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	2	2	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	172	295	467	6.7	326	299	625	10.0
Diğer Menkul Değerler	0	549	549	7.9	0	554	554	8.9
Krediler ve Alacaklar	2,163	2,276	4,438	64.0	2,513	1,299	3,813	60.9
Krediler ve Alacaklar	2,124	2,276	4,400	63.4	2,472	1,299	3,772	60.2
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	1,091	1,091	15.7	3	646	649	10.4
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	2,124	1,185	3,309	47.7	2,469	654	3,123	49.9
Takipteki Krediler	121	0	121	1.7	171	0	171	2.7
Özel Karşılıklar (-)	82	0	82	1.2	130	0	130	2.1
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	76	76	1.1	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	76	76	1.1	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	25	0	25	0.4	25	0	25	0.4
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	25	0	25	0.4	25	0	25	0.4
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	25	0	25	0.4	25	0	25	0.4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2	0	2	0.0	2	0	2	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	2	0	2	0.0	2	0	2	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	4	0	4	0.1	13	0	13	0.2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	1	0	1	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	4	0	4	0.1	13	0	13	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	49	12	62	0.9	83	15	98	1.6
Toplam Aktifler	2,622	4,315	6,936	100.0	3,065	3,199	6,264	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	1,599	1,113	2,712	39.1	1,286	1,350	2,636	42.1
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	66	1	68	1.0	66	25	92	1.5
Diğer	1,532	1,112	2,644	38.1	1,220	1,325	2,545	40.6
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	1	3	3	0.1
Alınan Krediler	9	3,044	3,053	44.0	24	2,561	2,585	41.3
Para Piyasalarına Borçlar	107	334	441	6.4	261	59	320	5.1
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	107	334	441	6.4	261	59	320	5.1
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	5	1	6	0.1	4	2	7	0.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	47	3	50	0.7	87	4	90	1.4
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	63	0	63	0.9	57	0	57	0.9
Genel Karşılıklar	38	0	38	0.5	33	0	33	0.5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	11	0	11	0.2	10	0	10	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	14	0	14	0.2	14	0	14	0.2
Vergi Borcu	9	0	9	0.1	8	0	8	0.1
Cari Vergi Borcu	9	0	9	0.1	8	0	8	0.1
Ertelemiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	604	-2	602	8.7	577	-19	558	8.9
Ödenmiş Sermaye	420	0	420	6.1	420	0	420	6.7
Sermaye Yedekleri	9	-2	7	0.1	5	-19	-14	-0.2
Hisse Senedi İhraç Primleri	-1	0	-1	0.0	-1	0	-1	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	1	-2	-1	0.0	-2	-19	-21	-0.3
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	9	0	9	0.1	7	0	7	0.1
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	189	0	189	2.7	189	0	189	3.0
Yasal Yedekler	11	0	11	0.2	11	0	11	0.2
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	121	0	121	1.7	121	0	121	1.9
Diğer Kâr Yedekleri	57	0	57	0.8	57	0	57	0.9
Kâr veya Zarar	-14	0	-14	-0.2	-36	0	-36	-0.6
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-17	0	-17	-0.2	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	3	0	3	0.0	-36	0	-36	-0.6
Toplam Pasifler	2,444	4,492	6,936	100.0	2,304	3,960	6,264	100.0

ICBC Turkey Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	185	569	754	311	450	762
Teminat Mektupları	185	391	576	311	321	632
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	60	60	0	108	108
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	117	117	0	21	21
Taahhütler	207	5	212	319	92	412
Cayılamaz Taahhütler	207	5	212	319	92	412
Cayılabılır Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	61	258	319	655	1,574	2,229
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	61	258	319	655	1,574	2,229
Emanet ve Rehinli Kıymetler	4,062	986	5,048	2,791	379	3,169
Emanet Kıymetler	622	49	672	131	23	154
Rehinli Kıymetler	3,440	937	4,377	2,659	356	3,015
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	4,515	1,818	6,333	4,077	2,494	6,571

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	326	237
Kredilerden Alınan Faizler	273	210
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	5	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	3
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	3	2
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	44	22
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	170	123
Mevduata Verilen Faizler	114	108
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	46	9
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	10	6
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	156	114
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	8	9
Alınan Ücret ve Komisyonlar	11	11
Verilen Ücret ve Komisyonlar	3	2
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-24	-20
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	1	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-40	46
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	14	-66
Diğer Faaliyet Gelirleri	21	9
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	161	111
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	29	41
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	20	25
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	7	10
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	125	111
Personel Giderleri (bilgi için)*	73	67
Net Faaliyet Karı/Zararı	7	-42
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	7	-42
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-4	6
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	3	-36
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	3	-36

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	14.4	12.7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	8.7	8.9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7.4	7.4
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	9.5	-101.5
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-0.3	-4.4
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	37.8	48.9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	35.2	36.8
YP Aktifler / YP Pasifler	96.0	80.8
TP Mevduat / Toplam Mevduat	59.0	48.8
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	48.7	65.9
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	39.1	42.1
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	44.0	41.3
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	15.8	18.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	64.0	60.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	163.7	144.6
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.7	4.5
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.9	1.1
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	68.2	76.1
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.3	1.5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	15.0	11.4
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	33.2	36.5
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	98.6	86.7
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	5.1	6.5
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.0	-0.6
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	0.5	-6.5
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	0.1	-0.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.0	1.4
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	84.6	80.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.1	0.0
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.8	1.8
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	58.5	60.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	3.9	-2.5

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

İller Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	4,547	40	4,587	22.7	4,520	46	4,566	26.1
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	13,717	1,050	14,767	73.1	11,480	853	12,333	70.5
Krediler ve Alacaklar	13,717	1,050	14,767	73.1	11,480	853	12,333	70.5
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	13,717	1,050	14,767	73.1	11,480	853	12,333	70.5
Takipteki Krediler	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Özel Karşılıklar (-)	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	3	0	3	0.0	3	0	3	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	3	0	3	0.0	3	0	3	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	528	0	528	2.6	150	0	150	0.9
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	3	0	3	0.0	3	0	3	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	3	0	3	0.0	3	0	3	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	85	0	85	0.4	86	0	86	0.5
Vergi Varlığı	67	0	67	0.3	59	0	59	0.3
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	67	0	67	0.3	59	0	59	0.3
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	157	4	161	0.8	291	2	293	1.7
Toplam Aktifler	19,108	1,094	20,202	100.0	16,593	901	17,494	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	0	1,088	1,088	5.4	0	898	898	5.1
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	4,786	0	4,786	23.7	3,903	0	3,903	22.3
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	4,786	0	4,786	23.7	3,903	0	3,903	22.3
Muhtelif Borçlar	145	4	149	0.7	108	2	110	0.6
Diğer Yabancı Kaynaklar	28	0	28	0.1	34	0	34	0.2
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	335	0	335	1.7	297	0	297	1.7
Genel Karşılıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	96	0	96	0.5	91	0	91	0.5
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	238	0	238	1.2	207	0	207	1.2
Vergi Borcu	66	0	66	0.3	56	0	56	0.3
Cari Vergi Borcu	66	0	66	0.3	56	0	56	0.3
Ertelemiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	13,752	0	13,752	68.1	12,196	0	12,196	69.7
Ödenmiş Sermaye	11,426	0	11,426	56.6	10,251	0	10,251	58.6
Sermaye Yedekleri	885	0	885	4.4	885	0	885	5.1
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	9	0	9	0.0	9	0	9	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	877	0	877	4.3	877	0	877	5.0
Kâr Yedekleri	617	0	617	3.1	537	0	537	3.1
Yasal Yedekler	463	0	463	2.3	433	0	433	2.5
Statü Yedekleri	154	0	154	0.8	104	0	104	0.6
Olağanüstü Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	823	0	823	4.1	524	0	524	3.0
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	64	0	64	0.3	56	0	56	0.3
Dönem Net Kâr ve Zararı	759	0	759	3.8	468	0	468	2.7
Toplam Pasifler	19,110	1,091	20,202	100.0	16,595	900	17,494	100.0

İller Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	492	2	494	518	3	521
Teminat Mektupları	492	2	494	518	3	521
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0	0	0
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	10,746	3,428	14,174	7,126	2,146	9,272
Cayılamaz Taahhütler	10,746	3,428	14,174	7,126	2,146	9,272
Cayılabılır Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	0	0	0
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	0	0	0
Emanet ve Rehinli Kıymetler	3,792	465	4,257	3,798	478	4,276
Emanet Kıymetler	3,002	462	3,464	3,007	471	3,478
Rehinli Kıymetler	790	3	793	792	7	798
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	15,030	3,895	18,925	11,442	2,627	14,069

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	904	776
Kredilerden Alınan Faizler	643	526
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	259	247
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	0	0
Diğer Faiz Gelirleri	1	3
Faiz Giderleri	1	0
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	903	776
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	11	11
Alınan Ücret ve Komisyonlar	11	11
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	0	-1
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	-1
Diğer Faaliyet Gelirleri	375	113
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	1,289	900
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	0	0
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	341	316
Personel Giderleri (bilgi için)*	198	178
Net Faaliyet Karı/Zararı	948	584
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	948	584
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-189	-116
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	759	468
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	759	468

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	52.8	59.1
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	68.1	69.7
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	65.4	68.8
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0.0	0.0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.0	0.0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	94.6	94.8
TP Pasifler / Toplam Pasifler	94.6	94.9
YP Aktifler / YP Pasifler	100.2	100.1
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	92.9	93.1
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	5.4	5.1
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	73.1	70.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100.0	100.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.6	0.9
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.2	0.2
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	22.7	26.1
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	149.2	180.8
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	22.5	25.8
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	3.8	2.7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	5.5	3.8
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	4.7	3.3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	4.5	4.4
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	70.1	86.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.9	0.7
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.7	1.8
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	57.9	56.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	113.1	39.2

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

ING Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	406	5,260	5,666	12.2	721	6,568	7,289	14.1
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	226	78	304	0.7	476	146	621	1.2
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	226	78	304	0.7	476	146	621	1.2
Devlet Borçlanma Senetleri	51	5	57	0.1	154	10	164	0.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	175	72	247	0.5	321	136	457	0.9
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	441	251	693	1.5	237	1,133	1,370	2.7
Para Piyasalarından Alacaklar	468	0	468	1.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	468	0	468	1.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2,965	8	2,973	6.4	2,852	0	2,852	5.5
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	6	8	14	0.0	6	0	6	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	2,959	0	2,959	6.4	2,846	0	2,846	5.5
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	25,245	9,141	34,385	73.9	26,353	10,016	36,369	70.4
Krediler ve Alacaklar	24,827	9,141	33,968	73.0	25,988	10,016	36,004	69.7
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	67	3	69	0.1	39	5	44	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	24,761	9,138	33,899	72.9	25,949	10,011	35,960	69.6
Takipteki Krediler	1,429	0	1,429	3.1	1,087	0	1,087	2.1
Özel Karşılıklar (-)	1,012	0	1,012	2.2	722	0	722	1.4
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	96	0	96	0.2	96	0	96	0.2
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	96	0	96	0.2	96	0	96	0.2
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	891	0	891	1.9	2,008	0	2,008	3.9
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	891	0	891	1.9	2,008	0	2,008	3.9
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	370	0	370	0.8	333	0	333	0.6
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	19	0	19	0.0	19	0	19	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	19	0	19	0.0	19	0	19	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	2	0	2	0.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	2	0	2	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Diğer Aktifler	655	5	660	1.4	663	21	683	1.3
Toplam Aktifler	31,783	14,743	46,526	100.0	33,761	17,884	51,645	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	17,192	5,218	22,410	48.2	14,244	9,178	23,422	45.4
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	24	7	31	0.1	42	50	92	0.2
Diğer	17,168	5,211	22,379	48.1	14,201	9,128	23,330	45.2
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	93	91	184	0.4	276	158	434	0.8
Alınan Krediler	586	12,517	13,103	28.2	594	16,720	17,314	33.5
Para Piyasalarına Borçlar	1,611	0	1,611	3.5	1,037	0	1,037	2.0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	150	0	150	0.3	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	1,461	0	1,461	3.1	1,037	0	1,037	2.0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	525	0	525	1.0
Bonolar	0	0	0	0.0	525	0	525	1.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	280	21	301	0.6	303	23	326	0.6
Diğer Yabancı Kaynaklar	594	26	620	1.3	591	22	613	1.2
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	87	6	93	0.2	5	6	12	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	87	6	93	0.2	5	6	12	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	688	0	688	1.5	667	0	667	1.3
Genel Karşılıklar	553	0	553	1.2	564	0	564	1.1
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	38	0	38	0.1	38	0	38	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	96	0	96	0.2	65	0	65	0.1
Vergi Borcu	266	0	266	0.6	232	0	232	0.4
Cari Vergi Borcu	121	0	121	0.3	61	0	61	0.1
Ertelemiş Vergi Borcu	145	0	145	0.3	172	0	172	0.3
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	475	2,132	2,607	5.6	477	2,148	2,625	5.1
Özkaynaklar	4,648	-5	4,643	10.0	4,444	-6	4,438	8.6
Ödenmiş Sermaye	3,486	0	3,486	7.5	3,486	0	3,486	6.8
Sermaye Yedekleri	-49	-5	-54	-0.1	221	-6	215	0.4
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-6	1	-6	0.0	-19	0	-19	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	27	0	27	0.1	25	0	25	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-70	-6	-76	-0.2	215	-6	209	0.4
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	808	0	808	1.7	695	0	695	1.3
Yasal Yedekler	100	0	100	0.2	94	0	94	0.2
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	708	0	708	1.5	601	0	601	1.2
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	403	0	403	0.9	41	0	41	0.1
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	403	0	403	0.9	41	0	41	0.1
Toplam Pasifler	26,519	20,007	46,526	100.0	23,395	28,250	51,645	100.0

ING Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	2,564	10,352	12,916	2,705	7,385	10,090
Teminat Mektupları	2,563	4,093	6,656	2,693	3,141	5,834
Banka Kredileri	0	144	144	0	197	197
Akreditifler	0	909	909	0	1,251	1,252
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	1	5,205	5,206	12	2,796	2,808
Taahhütler	6,458	2,175	8,632	6,486	1,765	8,251
Cayılamaz Taahhütler	6,458	2,175	8,632	6,486	1,765	8,251
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	24,983	39,101	64,084	22,057	39,002	61,059
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	10,396	5,509	15,905	10,056	8,144	18,201
Alım Satım Amaçlı İşlemler	14,587	33,592	48,179	12,001	30,858	42,859
Emanet ve Rehinli Kıymetler	210,478	23,576	234,055	198,144	27,616	225,760
Emanet Kıymetler	817	1,261	2,079	904	1,424	2,328
Rehinli Kıymetler	40,487	5,348	45,835	39,361	5,639	45,000
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	169,174	16,967	186,141	157,879	20,553	178,432
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	244,483	75,204	319,687	229,392	75,768	305,160

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	3,120	2,707
Kredilerden Alınan Faizler	2,813	2,473
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	19	6
Bankalardan Alınan Faizler	14	12
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	18	32
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	256	183
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	1,465	1,218
Mevduata Verilen Faizler	1,136	900
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	240	218
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	76	64
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	5	30
Diğer Faiz Giderleri	9	6
Net Faiz Geliri/Gideri	1,655	1,489
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	278	208
Alınan Ücret ve Komisyonlar	405	282
Verilen Ücret ve Komisyonlar	127	73
Temettü Gelirleri	35	17
Ticari Kar/Zarar (Net)	-180	-291
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-1	-5
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	87	1,566
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-265	-1,853
Diğer Faaliyet Gelirleri	162	152
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	1,950	1,575
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	446	493
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	417	355
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	124
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1,009	1,012
Personel Giderleri (bilgi için)*	432	429
Net Faaliyet Karı/Zararı	494	70
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	494	70
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-92	-29
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	403	41
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	403	41

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	17.6	15.4
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	10.0	8.6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	8.0	7.0
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-59.3	-173.0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.2	0.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	68.3	65.4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	57.0	45.3
YP Aktifler / YP Pasifler	73.7	63.3
TP Mevduat / Toplam Mevduat	76.7	60.8
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	73.4	72.5
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	48.2	45.4
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	28.2	33.5
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	9.0	10.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	73.9	70.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	153.4	155.3
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	4.2	3.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.2	1.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	70.8	66.4
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.9	1.6
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	33.7	31.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	21.7	23.5
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	42.5	48.9
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	9.7	8.3
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.9	0.1
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	8.7	0.9
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.1	0.1
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.7	2.2
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	63.5	72.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.6	0.2
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.2	2.0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	42.8	42.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	29.2	8.5

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Intesa Sanpaolo S.p.A.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	911	912	17.9	1	425	425	10.8
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	0	14	15	0.3	1	22	23	0.6
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	895	3,251	4,146	81.2	652	2,591	3,244	82.6
Krediler ve Alacaklar	895	3,251	4,146	81.2	652	2,591	3,244	82.6
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	895	3,251	4,146	81.2	652	2,591	3,244	82.6
Takipteki Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özel Karşılıklar (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faktoring Alacakları	31	0	31	0.6	230	0	230	5.9
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	1	0	2	0.0	1	0	1	0.0
Toplam Aktifler	931	4,176	5,107	100.0	887	3,039	3,925	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	1,567	1,567	30.7	1	1,397	1,398	35.6
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	1,550	1,550	30.4	1	1,346	1,346	34.3
Diğer	0	16	17	0.3	0	51	51	1.3
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	54	2,596	2,650	51.9	81	1,661	1,743	44.4
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	0	4	4	0.1	0	2	2	0.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	39	1	40	0.8	34	0	34	0.9
Genel Karşılıklar	39	0	39	0.8	34	0	34	0.9
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	0	1	1	0.0	0	0	0	0.0
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Borcu	8	0	8	0.2	6	0	6	0.2
Cari Vergi Borcu	8	0	8	0.2	6	0	6	0.2
Ertelemiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	838	0	838	16.4	742	0	742	18.9
Ödenmiş Sermaye	677	0	677	13.3	677	0	677	17.2
Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yasal Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	161	0	161	3.2	66	0	66	1.7
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	89	0	89	1.7	38	0	38	1.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	72	0	72	1.4	27	0	27	0.7
Toplam Pasifler	939	4,168	5,107	100.0	864	3,061	3,925	100.0

Intesa Sanpaolo S.p.A.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	15	38	53	1	2	3
Teminat Mektupları	15	35	50	1	1	2
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	3	3	0	1	2
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	602	1,039	1,641	230	1,172	1,402
Cayılamaz Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılabılır Taahhütler	602	1,039	1,641	230	1,172	1,402
Türev Finansal Araçlar	6	6	12	45	45	90
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	6	6	12	45	45	90
Emanet ve Rehinli Kıymetler	132	0	132	0	0	0
Emanet Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Rehinli Kıymetler	132	0	132	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	755	1,083	1,838	276	1,219	1,495

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	106	83
Kredilerden Alınan Faizler	104	59
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	2	23
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	0	0
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	12	8
Mevduata Verilen Faizler	3	2
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	8	7
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	95	75
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	5	1
Alınan Ücret ve Komisyonlar	6	1
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	1
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	11	1
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	1	-3
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	10	4
Diğer Faaliyet Gelirleri	0	0
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	111	76
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	8	27
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	8	27
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	11	8
Personel Giderleri (bilgi için)*	5	4
Net Faaliyet Karı/Zararı	92	41
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	92	41
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-20	-13
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	72	27
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	72	27

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	16.5	20.7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	16.4	18.9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	16.4	18.9
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	6.5	-1.7
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	5.8	0.4
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	18.2	22.6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	18.4	22.0
YP Aktifler / YP Pasifler	100.2	99.3
TP Mevduat / Toplam Mevduat	0.0	0.0
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	21.6	20.1
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	30.7	35.6
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	51.9	44.4
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	81.2	82.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	264.6	232.0
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	-	-
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	18.1	11.4
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	120.1	384.6
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.4	0.7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	8.6	3.7
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.8	1.0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.9	1.9
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	85.0	97.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.3	0.0
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.2	0.2
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	48.1	50.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	147.1	20.5

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	4	0	4	0.1	4	0	4	0.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	4	0	4	0.1	4	0	4	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	4	0	4	0.1	4	0	4	0.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	3,970	3,232	7,202	96.1	4,108	3,013	7,121	93.3
Para Piyasalarından Alacaklar	20	0	20	0.3	36	0	36	0.5
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	20	0	20	0.3	36	0	36	0.5
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	1	0	2	0.0	1	1	2	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	1	0	2	0.0	1	1	2	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	150	0	150	2.0	180	0	180	2.4
Krediler ve Alacaklar	150	0	150	2.0	180	0	180	2.4
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	147	0	147	2.0	174	0	174	2.3
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	3	0	3	0.0	6	0	6	0.1
Takipteki Krediler	2	0	2	0.0	2	0	2	0.0
Özel Karşılıklar (-)	2	0	2	0.0	2	0	2	0.0
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	176	0	176	2.3
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	176	0	176	2.3
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	5	0	5	0.1	5	0	5	0.1
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	5	0	5	0.1	5	0	5	0.1
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	14	0	14	0.2	16	0	16	0.2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	84	0	84	1.1	79	0	79	1.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	84	0	84	1.1	79	0	79	1.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	1	0	1	0.0	4	0	4	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	1	0	1	0.0	4	0	4	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	13	0	13	0.2	9	0	9	0.1
Toplam Aktifler	4,262	3,232	7,495	100.0	4,618	3,013	7,631	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	643	1,615	2,257	30.1	425	1,930	2,355	30.9
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	2,501	1,600	4,101	54.7	2,784	1,075	3,860	50.6
Diğer Yabancı Kaynaklar	76	0	76	1.0	497	0	497	6.5
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	50	0	50	0.7	37	0	37	0.5
Genel Karşılıklar	29	0	29	0.4	18	0	18	0.2
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	12	0	12	0.2	12	0	12	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	9	0	9	0.1	7	0	7	0.1
Vergi Borcu	15	0	15	0.2	14	0	14	0.2
Cari Vergi Borcu	15	0	15	0.2	14	0	14	0.2
Ertelemiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	994	0	994	13.3	869	0	869	11.4
Ödenmiş Sermaye	600	0	600	8.0	600	0	600	7.9
Sermaye Yedekleri	37	0	37	0.5	37	0	37	0.5
Hisse Senedi İhraç Primleri	33	0	33	0.4	33	0	33	0.4
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	4	0	4	0.1	4	0	4	0.1
Kâr Yedekleri	192	0	192	2.6	96	0	96	1.3
Yasal Yedekler	51	0	51	0.7	37	0	37	0.5
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	139	0	139	1.9	57	0	57	0.7
Diğer Kâr Yedekleri	2	0	2	0.0	2	0	2	0.0
Kâr veya Zarar	166	0	166	2.2	136	0	136	1.8
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	3	0	3	0.0	3	0	3	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	162	0	162	2.2	132	0	132	1.7
Toplam Pasifler	4,280	3,215	7,495	100.0	4,626	3,005	7,631	100.0

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	9,679	0	9,679	5,949	0	5,949
Teminat Mektupları	0	0	0	0	0	0
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0	0	0
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	9,679	0	9,679	5,949	0	5,949
Taahhütler	310	1	310	230	1	230
Cayılmaz Taahhütler	310	0	310	230	0	230
Cayılabilir Taahhütler	0	1	1	0	1	1
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	0	0	0
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	0	0	0
Emanet ve Rehinli Kıymetler	2,331,741	952	2,332,693	1,829,068	1,309	1,830,377
Emanet Kıymetler	2,314,564	0	2,314,564	1,814,187	0	1,814,187
Rehinli Kıymetler	17,177	952	18,129	14,881	1,309	16,190
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	2,341,730	952	2,342,682	1,835,246	1,310	1,836,556

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	222	168
Kredilerden Alınan Faizler	10	7
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	206	149
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	6	12
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	37	28
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	37	28
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	185	140
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	80	63
Alınan Ücret ve Komisyonlar	88	69
Verilen Ücret ve Komisyonlar	8	6
Temettü Gelirleri	6	6
Ticari Kar/Zarar (Net)	1	1
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	1	1
Diğer Faaliyet Gelirleri	4	6
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	276	217
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	11	0
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	11	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	62	54
Personel Giderleri (bilgi için)*	34	32
Net Faaliyet Karı/Zararı	203	162
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	203	162
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-41	-30
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	162	132
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	162	132

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	22.9	23.3
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	13.3	11.4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	11.9	10.1
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	1.7	0.9
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1.7	0.9
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	56.9	60.5
TP Pasifler / Toplam Pasifler	57.1	60.6
YP Aktifler / YP Pasifler	100.5	100.3
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	100.0	100.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	30.1	30.9
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	0.1	2.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	2.0	2.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.0	0.9
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100.0	100.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.4	1.3
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	96.4	93.9
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	112.8	110.2
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	53.3	54.4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	2.2	1.7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	16.3	15.2
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	2.7	2.1
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.5	1.8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	67.1	64.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.2	1.0
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.8	0.7
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	54.7	58.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	146.9	141.1

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

JPMorgan Chase Bank N.A.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	1	2	0.4	4	26	30	7.7
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	126	0	127	30.5	8	0	8	2.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	126	0	127	30.5	8	0	8	2.1
Devlet Borçlanma Senetleri	126	0	126	30.4	8	0	8	2.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	0	280	280	67.5	0	342	342	87.2
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Takipteki Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özel Karşılıklar (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	2	0	2	0.5	3	0	3	0.7
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2	0	2	0.4	2	0	2	0.6
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	2	0	2	0.4	2	0	2	0.6
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	1	0	1	0.2	1	0	1	0.2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	1	0	1	0.2	1	0	1	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	1	1	2	0.5	3	2	6	1.5
Toplam Aktifler	133	283	415	100.0	21	371	392	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	3	0	3	0.8	3	0	3	0.9
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	3	0	3	0.8	3	0	3	0.9
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.1	0	1	1	0.2
Alınan Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0.1	3	0	3	0.7
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	9	0	9	2.1	11	0	11	2.8
Genel Karşılıklar	3	0	3	0.7	3	0	3	0.9
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	6	0	6	1.4	7	0	7	1.8
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.1
Vergi Borcu	3	0	3	0.7	3	0	3	0.8
Cari Vergi Borcu	3	0	3	0.7	3	0	3	0.8
Ertelemiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	399	0	399	96.2	371	0	371	94.7
Ödenmiş Sermaye	100	0	100	24.1	100	0	100	25.5
Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G. menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yasal Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	299	0	299	72.1	271	0	271	69.2
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	281	0	281	67.7	246	0	246	62.6
Dönem Net Kâr ve Zararı	18	0	18	4.4	26	0	26	6.5
Toplam Pasifler	415	0	415	100.0	392	1	392	100.0

JPMorgan Chase Bank N.A.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Teminat Mektupları	0	0	0	0	0	0
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0	0	0
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	10	0	10	385	0	385
Cayılamaz Taahhütler	10	0	10	385	0	385
Cayılabılır Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	616	615	1,231	585	621	1,206
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	616	615	1,231	585	621	1,206
Emanet ve Rehinli Kıymetler	3	0	3	3	0	3
Emanet Kıymetler	3	0	3	3	0	3
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	628	615	1,244	972	621	1,593

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	22	42
Kredilerden Alınan Faizler	0	0
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	1	0
Bankalardan Alınan Faizler	15	27
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	6	14
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	4	4
Mevduata Verilen Faizler	3	4
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	1	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	18	37
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	11	15
Alınan Ücret ve Komisyonlar	11	15
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	25	15
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	15	15
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	1	12
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	8	-12
Diğer Faaliyet Gelirleri	1	0
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	55	68
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1	1
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	29	32
Personel Giderleri (bilgi için)*	10	12
Net Faaliyet Karı/Zararı	25	34
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	25	34
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-7	-8
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	18	26
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	18	26

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	85.7	114.8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	96.2	94.7
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	95.3	93.3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	70.7	99.8
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	224.8	267.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	31.9	5.4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	99.9	99.8
YP Aktifler / YP Pasifler	78,071.3	60,222.9
TP Mevduat / Toplam Mevduat	100.0	100.0
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.8	0.9
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	30.5	2.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	0.0	0.0
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	-	-
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.9	1.3
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	98.4	97.0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	10,039.4	5,616.5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	30.6	3.0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	4.4	6.5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4.6	6.9
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	6.0	8.6
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	4.4	9.5
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	32.9	54.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	8.9	7.8
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	7.1	8.2
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	32.9	36.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	126.0	94.4

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	8	9	2.5	2	12	14	7.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	304	0	304	84.1	123	0	123	60.3
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	304	0	304	84.1	123	0	123	60.3
Devlet Borçlanma Senetleri	304	0	304	84.1	123	0	123	60.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	1	13	13	3.7	0	25	25	12.1
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	0	15	15	4.2	0	15	15	7.5
Krediler ve Alacaklar	0	15	15	4.2	0	15	15	7.5
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	15	15	4.2	0	15	15	7.5
Takipteki Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özel Karşılıklar (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	7	0	7	2.0	7	0	7	3.6
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	7	0	7	2.0	7	0	7	3.6
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.2	1	0	1	0.5
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.2	0	0	0	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1	0	1	0.2	0	0	0	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	6	0	6	1.7	7	0	7	3.3
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.1	1	0	1	0.2
Ertelenmiş Vergi Varlığı	6	0	6	1.6	6	0	6	3.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	5	0	5	1.4	11	0	11	5.5
Toplam Aktifler	326	36	362	100.0	152	52	204	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	0	15	15	4.2	0	15	15	7.5
Para Piyasalarına Borçlar	200	0	200	55.3	54	0	54	26.2
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	200	0	200	55.3	54	0	54	26.2
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	0	1	1	0.4	0	0	1	0.3
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	9	8	16	4.5	2	18	20	10.0
Genel Karşılıklar	0	0	0	0.1	0	0	0	0.2
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	8	7	15	4.2	2	18	19	9.5
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	0	0	1	0.2	0	0	0	0.2
Vergi Borcu	1	0	1	0.3	1	0	1	0.5
Cari Vergi Borcu	1	0	1	0.3	1	0	1	0.5
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	128	0	128	35.3	113	0	113	55.5
Ödenmiş Sermaye	50	0	50	13.8	50	0	50	24.5
Sermaye Yedekleri	0	0	0	-0.1	0	0	0	-0.1
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G. menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	-0.1	0	0	0	-0.1
Kâr Yedekleri	77	0	77	21.3	63	0	63	30.8
Yasal Yedekler	4	0	4	1.1	3	0	3	1.5
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	73	0	73	20.2	60	0	60	29.2
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	1	0	1	0.2	1	0	1	0.3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	1	0	1	0.2	1	0	1	0.3
Toplam Pasifler	338	24	362	100.0	170	34	204	100.0

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Teminat Mektupları	0	0	0	0	0	0
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0	0	0
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	91	0	91	0	0	0
Cayılamaz Taahhütler	91	0	91	0	0	0
Cayılabılır Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	0	0	0
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	0	0	0
Emanet ve Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Emanet Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	91	0	91	0	0	0

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	12	9
Kredilerden Alınan Faizler	0	1
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	3	3
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	8	4
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	6	2
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	6	2
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	6	7
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	0
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	3	-2
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	3	-3
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-1	5
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	1	-4
Diğer Faaliyet Gelirleri	27	32
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	36	35
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	0	0
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	34	34
Personel Giderleri (bilgi için)*	21	23
Net Faaliyet Karı/Zararı	2	1
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	2	1
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	1	1
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	1	1

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	73.2	52.8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	35.3	55.5
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	32.8	51.3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	9.3	16.4
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	9.3	16.4
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	90.1	74.4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	93.3	83.5
YP Aktifler / YP Pasifler	148.9	155.2
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	4.2	7.5
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	84.1	60.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	4.2	7.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	-	-
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.5	4.2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	90.2	79.4
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	161.8	295.0
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	84.6	61.4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.2	0.3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	0.7	0.6
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	0.5	0.4
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.6	3.2
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	16.0	18.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	8.2	14.1
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	9.4	16.8
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	63.2	66.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	88.2	83.7

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Nurol Yatırım Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	38	19	57	4.7	79	3	82	10.4
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	2	7	8	0.7	2	36	37	4.7
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	2	7	8	0.7	2	36	37	4.7
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2	7	8	0.7	2	36	37	4.7
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	20	4	23	1.9	0	34	34	4.3
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	34	5	39	3.2	26	0	26	3.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	29	0	29	2.4	22	0	22	2.8
Devlet Borçlanma Senetleri	1	0	1	0.1	2	0	2	0.3
Diğer Menkul Değerler	4	5	9	0.7	1	0	1	0.2
Krediler ve Alacaklar	780	153	934	77.3	499	90	589	74.7
Krediler ve Alacaklar	780	153	934	77.3	484	90	574	72.8
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	780	153	934	77.3	484	90	574	72.8
Takipteki Krediler	0	0	0	0.0	18	0	18	2.2
Özel Karşılıklar (-)	0	0	0	0.0	3	0	3	0.4
Faktoring Alacakları	26	0	26	2.1	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	9	0	9	1.2
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	11	0	11	1.4
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	1	0	1	0.2
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.1	2	0	2	0.2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.1	1	0	1	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1	0	1	0.1	1	0	1	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	20	0	20	1.6	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	1	0	1	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	1	0	1	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	21	77	98	8.1	8	0	8	1.0
Toplam Aktifler	943	265	1,208	100.0	626	163	788	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1	1	2	0.2	33	1	35	4.4
Alınan Krediler	25	143	169	14.0	7	31	38	4.8
Para Piyasalarına Borçlar	33	0	33	2.8	1	0	1	0.1
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	33	0	33	2.7	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0	1	0	1	0.1
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	399	0	399	33.0	382	0	382	48.4
Bonolar	314	0	314	26.0	198	0	198	25.2
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	85	0	85	7.0	183	0	183	23.2
Fonlar	2	12	14	1.1	48	19	67	8.5
Müstakriz Fonları	2	12	14	1.1	48	19	67	8.5
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	4	365	368	30.5	2	129	131	16.6
Diğer Yabancı Kaynaklar	19	6	25	2.0	13	0	13	1.7
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	19	0	19	1.6	10	0	10	1.3
Genel Karşılıklar	13	0	13	1.1	7	0	7	0.9
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	2	0	2	0.2	1	0	1	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	4	0	4	0.4	1	0	1	0.2
Vergi Borcu	5	0	5	0.4	3	0	3	0.4
Cari Vergi Borcu	3	0	3	0.2	3	0	3	0.4
Ertelemiş Vergi Borcu	3	0	3	0.2	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	30	30	2.5	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	144	0	144	11.9	109	0	109	13.8
Ödenmiş Sermaye	45	0	45	3.7	45	0	45	5.7
Sermaye Yedekleri	34	0	34	2.8	25	0	25	3.2
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	26	0	26	2.1	19	0	19	2.4
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	2	0	2	0.2	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	6	0	6	0.5	7	0	7	0.8
Kâr Yedekleri	43	0	43	3.6	2	0	2	0.3
Yasal Yedekler	3	0	3	0.2	2	0	2	0.3
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	40	0	40	3.3	0	0	0	0.0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	22	0	22	1.8	37	0	37	4.7
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	22	0	22	2.8
Dönem Net Kâr ve Zararı	22	0	22	1.8	15	0	15	1.8
Toplam Pasifler	651	556	1,208	100.0	608	180	788	100.0

Nurol Yatırım Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	267	150	417	138	153	291
Teminat Mektupları	267	83	350	138	142	281
Banka Kredileri	0	56	56	0	6	6
Akreditifler	0	12	12	0	4	4
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	365	0	366	408	48	457
Cayılamaz Taahhütler	1	0	1	0	48	48
Cayılabılır Taahhütler	365	0	365	408	0	408
Türev Finansal Araçlar	674	711	1,385	588	644	1,231
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	674	711	1,385	588	644	1,231
Emanet ve Rehinli Kıymetler	1,159	305	1,464	1,085	276	1,361
Emanet Kıymetler	139	38	177	261	25	286
Rehinli Kıymetler	1,020	267	1,287	823	251	1,075
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	2,466	1,166	3,632	2,219	1,121	3,339

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	97	62
Kredilerden Alınan Faizler	93	57
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	1	0
Bankalardan Alınan Faizler	0	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	2	2
Diğer Faiz Gelirleri	0	1
Faiz Giderleri	40	28
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4	3
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	1	2
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	35	24
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	56	33
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2	8
Alınan Ücret ve Komisyonlar	5	10
Verilen Ücret ve Komisyonlar	3	3
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-22	-4
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	1	1
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-25	11
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	2	-15
Diğer Faaliyet Gelirleri	16	0
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	52	38
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	8	4
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	2
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	7	2
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	16	15
Personel Giderleri (bilgi için)*	8	7
Net Faaliyet Karı/Zararı	28	19
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	28	19
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-6	-4
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	22	15
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	22	15

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	16.7	13.1
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.9	13.8
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	11.7	11.6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-206.0	-47.8
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1.9	0.8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	78.0	79.3
TP Pasifler / Toplam Pasifler	53.9	77.1
YP Aktifler / YP Pasifler	47.7	90.2
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	83.6	84.7
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	14.0	4.8
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	3.9	8.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	77.3	74.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	3.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	2.5
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100.0	16.3
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.2	2.2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	10.6	22.7
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	39.3	122.8
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	7.7	13.5
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.8	1.8
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	15.3	13.4
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	2.3	2.4
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	4.7	4.0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	108.5	84.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	-0.4	0.5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.3	1.9
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	47.7	49.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	-27.5	29.4

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Odea Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	848	3,072	3,920	11.8	1,974	3,784	5,758	17.5
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	127	56	183	0.6	284	36	319	1.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	127	56	183	0.6	284	36	319	1.0
Devlet Borçlanma Senetleri	6	0	6	0.0	3	0	3	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	121	56	177	0.5	281	36	317	1.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	0	130	131	0.4	0	76	76	0.2
Para Piyasalarından Alacaklar	2,991	0	2,991	9.0	2,776	0	2,776	8.5
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	2,991	0	2,991	9.0	2,776	0	2,776	8.5
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	436	990	1,426	4.3	539	650	1,189	3.6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	2	2	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	436	988	1,424	4.3	539	650	1,189	3.6
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	11,557	11,966	23,523	71.0	10,981	10,897	21,878	66.6
Krediler ve Alacaklar	11,184	11,966	23,150	69.9	10,707	10,897	21,603	65.8
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	11,184	11,966	23,150	69.9	10,707	10,897	21,603	65.8
Takipteki Krediler	736	0	736	2.2	428	0	428	1.3
Özel Karşılıklar (-)	364	0	364	1.1	153	0	153	0.5
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	367	367	1.1	0	382	382	1.2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	367	367	1.1	0	382	382	1.2
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	127	0	127	0.4	139	0	139	0.4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	84	0	84	0.3	68	0	68	0.2
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	84	0	84	0.3	68	0	68	0.2
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	70	0	70	0.2	38	0	38	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	19	0	19	0.1
Ertelemiş Vergi Varlığı	70	0	70	0.2	19	0	19	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	43	0	43	0.1	13	0	13	0.0
Diğer Aktifler	175	102	277	0.8	129	76	205	0.6
Toplam Aktifler	16,457	16,684	33,141	100.0	16,941	15,900	32,841	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	9,930	15,619	25,549	77.1	8,908	17,284	26,192	79.8
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	19	1,395	1,413	4.3	22	1,017	1,039	3.2
Diğer	9,911	14,224	24,136	72.8	8,886	16,267	25,153	76.6
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	140	51	191	0.6	219	26	245	0.7
Alınan Krediler	7	2,311	2,318	7.0	8	2,772	2,781	8.5
Para Piyasalarına Borçlar	272	13	284	0.9	228	0	228	0.7
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	13	13	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	272	0	272	0.8	228	0	228	0.7
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	42	0	42	0.1	155	0	155	0.5
Bonolar	42	0	42	0.1	155	0	155	0.5
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	28	1	28	0.1	11	0	11	0.0
Diğer Yabancı Kaynaklar	277	27	304	0.9	218	40	258	0.8
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	401	114	514	1.6	145	93	239	0.7
Genel Karşılıklar	119	114	233	0.7	103	93	196	0.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	13	0	13	0.0	9	0	9	0.0
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	268	0	268	0.8	34	0	34	0.1
Vergi Borcu	80	0	80	0.2	46	0	46	0.1
Cari Vergi Borcu	80	0	80	0.2	46	0	46	0.1
Ertelemiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	450	450	1.4	0	1,363	1,363	4.2
Özkaynaklar	3,385	-5	3,381	10.2	1,357	-34	1,323	4.0
Ödenmiş Sermaye	3,289	0	3,289	9.9	1,496	0	1,496	4.6
Sermaye Yedekleri	-4	-5	-8	0.0	-19	-34	-54	-0.2
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-4	-5	-8	0.0	-19	-34	-54	-0.2
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yasal Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	100	0	100	0.3	-120	0	-120	-0.4
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-15	0	-15	0.0	-156	0	-156	-0.5
Dönem Net Kâr ve Zararı	115	0	115	0.3	37	0	37	0.1
Toplam Pasifler	14,561	18,580	33,141	100.0	11,295	21,545	32,841	100.0

Odea Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	984	1,332	2,315	1,067	1,500	2,567
Teminat Mektupları	967	685	1,652	1,062	679	1,741
Banka Kredileri	17	75	93	5	53	58
Akreditifler	0	571	571	0	767	767
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	960	792	1,752	570	158	728
Cayılmaz Taahhütler	960	792	1,752	570	158	728
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	12,660	28,221	40,881	13,435	22,096	35,531
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	12,660	28,221	40,881	13,435	22,096	35,531
Emanet ve Rehinli Kıymetler	53,903	24,882	78,785	37,699	20,718	58,416
Emanet Kıymetler	639	744	1,384	651	569	1,221
Rehinli Kıymetler	53,263	24,138	77,402	37,047	20,148	57,196
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	68,507	55,227	123,734	52,770	44,472	97,242

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	1,971	1,705
Kredilerden Alınan Faizler	1,647	1,429
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	27	7
Bankalardan Alınan Faizler	58	66
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	157	127
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	70	69
Diğer Faiz Gelirleri	12	8
Faiz Giderleri	1,174	992
Mevduata Verilen Faizler	1,078	915
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	67	50
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	15	9
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	9	15
Diğer Faiz Giderleri	4	3
Net Faiz Geliri/Gideri	797	713
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	81	74
Alınan Ücret ve Komisyonlar	108	92
Verilen Ücret ve Komisyonlar	26	18
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	223	-155
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	337	-3
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	34	494
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-148	-646
Diğer Faaliyet Gelirleri	11	4
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	1,113	636
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	469	197
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	217	155
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	30	42
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	491	383
Personel Giderleri (bilgi için)*	216	182
Net Faaliyet Karı/Zararı	154	56
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	154	56
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-38	-20
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	115	37
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	115	37

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	15.8	12.2
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	10.2	4.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	8.3	2.5
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-3.3	-297.1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	9.8	31.8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	49.7	51.6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	43.9	34.4
YP Aktifler / YP Pasifler	89.8	73.8
TP Mevduat / Toplam Mevduat	38.9	34.0
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	49.1	50.2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	77.1	79.8
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	7.0	8.5
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	6.0	5.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	71.0	66.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	92.1	83.5
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.1	2.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.6	1.3
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	49.4	35.9
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.9	1.5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	10.5	9.4
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	26.1	30.8
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	52.0	48.6
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	13.3	17.0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.3	0.1
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	3.4	2.8
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	0.5	0.2
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.8	1.7
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	52.1	87.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.0	-0.2
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.5	1.2
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	44.0	47.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	64.4	-20.1

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Pasha Yatırım Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	17	18	4.2	1	5	6	2.1
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	0	12	12	2.7	27	11	39	14.0
Para Piyasalarından Alacaklar	11	0	11	2.4	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	11	0	11	2.4	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	12	0	12	2.8	7	0	7	2.7
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	6	0	6	1.3	7	0	7	2.7
Diğer Menkul Değerler	6	0	6	1.5	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	291	80	371	84.9	201	15	216	78.2
Krediler ve Alacaklar	291	80	371	84.9	201	15	216	78.2
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	4	2	5	1.9
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	291	80	371	84.9	197	14	210	76.3
Takipteki Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özel Karşılıklar (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.1	0	0	0	0.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.1	0	0	0	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1	0	1	0.1	0	0	0	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	0	0	0	0.1	1	0	1	0.5
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.1	1	0	1	0.5
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	12	0	12	2.7	6	0	6	2.2
Toplam Aktifler	328	109	437	100.0	244	31	276	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.2
Alınan Krediler	50	121	170	39.0	0	32	32	11.8
Para Piyasalarına Borçlar	5	0	5	1.1	5	0	5	1.8
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	5	0	5	1.1	5	0	5	1.8
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	1	2	0.4	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	1	2	0.4	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Yabancı Kaynaklar	12	0	12	2.8	6	0	6	2.2
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	5	0	5	1.2	4	0	4	1.3
Genel Karşılıklar	4	0	4	0.9	2	0	2	0.7
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	1	0	1	0.3	1	0	1	0.5
Vergi Borcu	2	0	2	0.4	0	0	0	0.1
Cari Vergi Borcu	2	0	2	0.4	0	0	0	0.1
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	241	0	241	55.1	228	0	228	82.7
Ödenmiş Sermaye	255	0	255	58.4	255	0	255	92.5
Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	-0.1
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	-0.1
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Yasal Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Statü Yedekleri	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Olağanüstü Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	-15	0	-15	-3.4	-27	0	-27	-9.9
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-25	0	-25	-5.7	-33	0	-33	-12.1
Dönem Net Kâr ve Zararı	10	0	10	2.3	6	0	6	2.3
Toplam Pasifler	315	122	437	100.0	243	32	276	100.0

Pasha Yatırım Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	99	51	149	15	39	55
Teminat Mektupları	99	45	143	15	34	49
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	6	6	0	5	5
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılmaz Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	7	7	14	15	15	30
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	7	7	14	15	15	30
Emanet ve Rehinli Kıymetler	150	93	243	86	54	140
Emanet Kıymetler	4	0	4	1	0	1
Rehinli Kıymetler	146	53	200	85	9	94
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	39	39	0	45	45
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	256	150	406	116	109	225

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	26	18
Kredilerden Alınan Faizler	24	11
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	6
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	1
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1	1
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	4	1
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	3	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	23	18
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1	0
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	2	1
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	1	-2
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	1	3
Diğer Faaliyet Gelirleri	0	0
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	25	19
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1	2
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	1	2
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	11	9
Personel Giderleri (bilgi için)*	6	4
Net Faaliyet Karı/Zararı	13	8
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	13	8
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-3	-2
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	10	6
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	10	6

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	59.6	138.4
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	55.1	82.7
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	54.8	82.4
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	9.7	7.0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	6.9	0.5
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	75.0	88.6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	72.0	88.2
YP Aktifler / YP Pasifler	89.4	96.7
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	78.3	93.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	39.0	11.8
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	2.8	2.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	84.9	78.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	-	-
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.3	0.2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	12.1	18.8
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	96.7	230.0
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	5.5	12.9
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	2.3	2.3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4.1	2.7
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	3.0	3.0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	5.2	6.5
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	90.2	95.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.6	0.3
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.6	3.2
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	53.1	46.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	22.1	9.8

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Rabobank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	37	37	3.6	0	9	9	1.1
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	194	0	194	18.8	165	1	166	19.7
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	266	0	266	25.7	531	0	531	63.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	266	0	266	25.7	531	0	531	63.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	317	209	526	50.8	29	97	126	15.0
Krediler ve Alacaklar	317	209	526	50.8	29	97	126	15.0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	317	209	526	50.8	29	97	126	15.0
Takipteki Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özel Karşılıklar (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	2	0	2	0.2	3	0	3	0.4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	4	0	4	0.3	4	0	4	0.4
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	4	0	4	0.3	4	0	4	0.4
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	1	0	1	0.1	1	0	1	0.2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	1	0	1	0.1	1	0	1	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	1	3	4	0.4	1	1	2	0.2
Toplam Aktifler	786	249	1,035	100.0	735	108	843	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0.0	0	1	1	0.2
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	1	1	0.2
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	0	253	253	24.5	0	107	107	12.7
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Yabancı Kaynaklar	3	6	9	0.9	1	6	7	0.8
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	7	0	7	0.6	6	0	6	0.7
Genel Karşılıklar	6	0	6	0.6	3	0	3	0.3
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	1	0	1	0.1	3	0	3	0.3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Borcu	4	0	4	0.4	3	0	3	0.3
Cari Vergi Borcu	4	0	4	0.4	3	0	3	0.3
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	761	0	761	73.6	720	0	720	85.4
Ödenmiş Sermaye	684	0	684	66.1	684	0	684	81.1
Sermaye Yedekleri	1	0	1	0.1	-2	0	-2	-0.2
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	1	0	1	0.1	-2	0	-2	-0.2
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	47	0	47	4.6	19	0	19	2.3
Yasal Yedekler	2	0	2	0.2	1	0	1	0.1
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	45	0	45	4.3	18	0	18	2.2
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	30	0	30	2.9	18	0	18	2.2
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	30	0	30	2.9	18	0	18	2.2
Toplam Pasifler	775	259	1,035	100.0	729	114	843	100.0

Rabobank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	0	174	174	0	0	0
Teminat Mektupları	0	57	57	0	0	0
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	117	117	0	0	0
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	1	0	1	9	0	9
Cayılamaz Taahhütler	1	0	1	9	0	9
Cayılabılır Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	0	0	0
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	0	0	0
Emanet ve Rehinli Kıymetler	0	77	77	0	10	10
Emanet Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	77	77	0	10	10
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	1	251	253	9	10	20

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	63	49
Kredilerden Alınan Faizler	21	2
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	14	15
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	27	33
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	0	0
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	62	49
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	4	1
Alınan Ücret ve Komisyonlar	4	1
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	0	0
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Diğer Faaliyet Gelirleri	1	1
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	67	50
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	3	1
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	3	1
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	27	27
Personel Giderleri (bilgi için)*	11	10
Net Faaliyet Karı/Zararı	38	23
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	38	23
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-8	-5
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	30	18
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	30	18

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	92.6	276.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	73.6	85.4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	73.0	84.6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-0.2	-0.7
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-0.2	-0.7
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	75.9	87.2
TP Pasifler / Toplam Pasifler	74.9	86.5
YP Aktifler / YP Pasifler	95.9	94.9
TP Mevduat / Toplam Mevduat	69.5	21.7
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	60.3	23.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.2
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	24.5	12.7
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	25.7	63.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	50.8	15.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	410,570.3	9,354.9
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	-	-
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.6	0.8
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	48.1	83.9
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	2,325.6	31,525.1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	44.5	82.7
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	2.9	2.2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	3.9	2.5
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	3.6	2.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	6.0	5.8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	92.7	97.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.5	0.1
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.6	3.1
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	42.5	36.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	18.4	4.4

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Société Générale (SA)

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	21	21	43	15.4	10	25	35	7.3
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0.1	2	0	2	0.4
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0.1	2	0	2	0.4
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	2	0	2	0.4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	1	81	82	29.5	2	117	119	24.9
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	0	5	5	1.6	101	60	161	33.8
Krediler ve Alacaklar	0	5	5	1.6	94	60	154	32.3
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	5	5	1.6	0	6	6	1.3
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	94	54	148	31.0
Takipteki Krediler	0	0	0	0.0	24	0	24	5.0
Özel Karşılıklar (-)	0	0	0	0.0	17	0	17	3.5
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	99	0	99	35.8	125	0	125	26.1
Devlet Borçlanma Senetleri	99	0	99	35.8	125	0	125	26.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.2	1	0	1	0.2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2	0	2	0.7	9	0	9	1.9
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	2	0	2	0.7	9	0	9	1.9
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	7	0	7	2.7	15	0	15	3.2
Cari Vergi Varlığı	2	0	2	0.7	13	0	13	2.7
Ertelemiş Vergi Varlığı	6	0	6	2.0	3	0	3	0.6
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	26	0	26	9.5	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	12	0	13	4.5	10	0	10	2.2
Toplam Aktifler	170	108	278	100.0	275	202	477	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	6	54	60	21.5	12	96	108	22.6
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	6	54	60	21.5	4	96	99	20.8
Diğer	0	0	0	0.0	8	0	8	1.7
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.1
Alınan Krediler	0	79	79	28.3	127	35	162	34.0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	81	0	81	16.9
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0	81	0	81	16.9
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	1	1	2	0.6	1	0	1	0.3
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0.0	5	0	5	1.1
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	4	0	4	1.5	7	0	7	1.4
Genel Karşılıklar	1	0	1	0.4	4	0	4	0.9
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	2	0	2	0.7	2	0	2	0.5
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	1	0	1	0.4	0	0	0	0.1
Vergi Borcu	0	0	0	0.2	1	0	1	0.2
Cari Vergi Borcu	0	0	0	0.2	1	0	1	0.2
Ertelemiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	39	0	39	14.2	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	94	0	94	33.7	111	0	111	23.3
Ödenmiş Sermaye	135	0	135	48.5	135	0	135	28.2
Sermaye Yedekleri	26	0	26	9.3	27	0	27	5.6
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	8	0	8	2.7	8	0	8	1.6
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	18	0	18	6.6	19	0	19	4.0
Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yasal Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	-67	0	-67	-24.1	-50	0	-50	-10.4
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-58	0	-58	-20.9	-44	0	-44	-9.2
Dönem Net Kâr ve Zararı	-9	0	-9	-3.2	-6	0	-6	-1.2
Toplam Pasifler	144	134	278	100.0	345	132	477	100.0

Société Générale (SA)

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	1	152	153	0	152	152
Teminat Mektupları	1	124	125	0	93	93
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	28	28	0	20	20
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	39	39
Taahhütler	9	236	244	226	485	711
Cayılmaz Taahhütler	0	0	0	217	248	465
Cayılabilir Taahhütler	9	236	244	9	238	246
Türev Finansal Araçlar	25	25	50	453	453	906
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	25	25	50	453	453	906
Emanet ve Rehinli Kıymetler	39	0	39	89	0	89
Emanet Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Rehinli Kıymetler	39	0	39	89	0	89
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	73	413	485	768	1,091	1,858

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	11	85
Kredilerden Alınan Faizler	0	23
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	33
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	16
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	10	12
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	5	13
Mevduata Verilen Faizler	1	1
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1	10
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	3	2
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	6	72
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2	2
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	2
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	2	-50
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-1	-2
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	10	-101
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-7	54
Diğer Faaliyet Gelirleri	12	17
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	21	39
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1	14
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	10
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	17	32
Personel Giderleri (bilgi için)*	10	15
Net Faaliyet Karı/Zararı	2	-7
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	2	-7
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1	1
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	1	-6
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	-10	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	-10	0
Net Dönem Karı / Zararı	-9	-6

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	31.6	23.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	33.7	23.3
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	23.3	19.8
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-28.1	62.9
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-1.5	0.6
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	61.2	57.7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	51.8	72.3
YP Aktifler / YP Pasifler	80.5	152.8
TP Mevduat / Toplam Mevduat	9.9	11.2
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	62.7
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	21.5	22.6
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	28.3	34.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	35.8	26.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	1.6	33.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	7.6	149.7
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	14.7
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	4.4
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	-	70.5
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	10.4	3.5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	58.3
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	45.0	32.6
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	1,343.8	158.2
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	7.9	3.0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	-3.2	-1.2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	-9.6	-5.3
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	0.9	-1.5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.2	12.9
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	29.6	159.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	5.3	-7.0
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	6.2	6.8
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	60.7	45.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	86.4	-103.4

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	0	0	0.0	0	0	0	0.1
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	58	0	58	74.8	61	0	61	73.2
Para Piyasalarından Alacaklar	2	0	2	2.4	1	0	1	1.1
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	2	0	2	2.4	1	0	1	1.1
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Takipteki Krediler	5	0	5	6.4	5	0	5	6.0
Özel Karşılıklar (-)	5	0	5	6.4	5	0	5	6.0
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	4	0	4	4.8	4	0	4	4.7
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	2	0	2	2.0	2	0	2	2.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2	0	2	2.0	2	0	2	2.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	12	0	12	16.0	16	0	16	18.9
Toplam Aktifler	78	0	78	100.0	83	0	83	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0.5	2	0	2	2.2
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	8	0	8	9.7	8	0	8	9.3
Genel Karşılıklar	1	0	1	0.9	1	0	1	1.0
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	6	0	6	7.7	6	0	6	6.9
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	1	0	1	1.1	1	0	1	1.4
Vergi Borcu	1	0	1	1.3	1	0	1	1.6
Cari Vergi Borcu	1	0	1	1.3	1	0	1	1.6
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	69	0	69	88.4	72	0	72	86.9
Ödenmiş Sermaye	40	0	40	51.6	40	0	40	48.4
Sermaye Yedekleri	7	0	7	8.5	7	0	7	8.0
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	1	0	1	0.9	1	0	1	0.9
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	6	0	6	7.6	6	0	6	7.1
Kâr Yedekleri	43	0	43	55.5	42	0	42	50.2
Yasal Yedekler	3	0	3	3.3	2	0	2	2.6
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	41	0	41	52.1	39	0	39	47.6
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.1	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	-21	0	-21	-27.2	-16	0	-16	-19.6
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-24	0	-24	-30.5	-21	0	-21	-25.2
Dönem Net Kâr ve Zararı	3	0	3	3.3	5	0	5	5.6
Toplam Pasifler	78	0	78	100.0	83	0	83	100.0

Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	44	44
Teminat Mektupları	0	0	0	0	0	0
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0	44	44
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılamaz Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılabılır Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	0	0	0
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	0	0	0
Emanet ve Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Emanet Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	0	0	0	0	44	44

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	4	4
Kredilerden Alınan Faizler	0	0
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	4	4
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	0	0
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	0	0
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	4	4
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	0
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	0	0
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Diğer Faaliyet Gelirleri	13	20
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	17	24
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	0	0
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	14	18
Personel Giderleri (bilgi için)*	7	8
Net Faaliyet Karı/Zararı	3	6
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	3	6
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1	-2
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	3	5
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	3	5

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	107.5	94.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	88.4	86.9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	83.6	82.2
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0.2	0.2
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.2	0.2
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	99.8	99.7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	100.0	99.9
YP Aktifler / YP Pasifler	-	248.3
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100.0	100.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	4.8	4.7
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	77.2	74.3
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	3,981.0	10,994.8
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	77.1	74.1
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	3.3	5.6
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	3.8	6.4
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	4.5	7.8
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	5.2	5.2
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	23.3	17.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	17.1	24.1
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	17.8	21.4
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	51.4	44.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	96.0	112.9

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Şekerbank T.A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,095	962	2,057	9.0	535	2,097	2,632	11.1
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	75	40	116	0.5	128	48	176	0.7
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	67	40	107	0.5	114	48	161	0.7
Devlet Borçlanma Senetleri	3	7	10	0.0	2	8	10	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	62	33	95	0.4	112	40	152	0.6
Diğer Menkul Değerler	2	0	2	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	8	0	8	0.0	14	0	14	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	8	0	8	0.0	14	0	14	0.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	0	131	131	0.6	4	108	112	0.5
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	4	0	4	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	4	0	4	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	1,354	58	1,412	6.2	1,437	0	1,437	6.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	1,344	58	1,402	6.1	1,430	0	1,430	6.0
Diğer Menkul Değerler	10	0	10	0.0	7	0	7	0.0
Krediler ve Alacaklar	13,628	2,633	16,261	71.2	14,005	2,502	16,506	69.4
Krediler ve Alacaklar	13,058	2,633	15,690	68.7	13,582	2,502	16,084	67.6
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	32	391	423	1.9	57	380	438	1.8
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	13,026	2,242	15,267	66.8	13,524	2,121	15,646	65.8
Takipteki Krediler	1,044	0	1,044	4.6	916	0	916	3.9
Özel Karşılıklar (-)	474	0	474	2.1	493	0	493	2.1
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	1,059	0	1,060	4.6	1,249	0	1,250	5.3
Devlet Borçlanma Senetleri	1,059	0	1,060	4.6	1,249	0	1,250	5.3
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	4	0	4	0.0	4	0	4	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	4	0	4	0.0	4	0	4	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	4	0	4	0.0	4	0	4	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	137	8	145	0.6	107	8	115	0.5
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	137	8	145	0.6	107	8	115	0.5
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	930	0	930	4.1	898	0	898	3.8
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	95	0	95	0.4	86	0	86	0.4
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	95	0	95	0.4	86	0	86	0.4
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	1	0	1	0.0	4	0	4	0.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	1	0	1	0.0	4	0	4	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	79	0	79	0.3	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	294	263	557	2.4	247	305	551	2.3
Toplam Aktifler	18,752	4,094	22,846	100.0	18,709	5,067	23,777	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			%	Eylül 2015			%
	TP	YP	Toplam		Dağ.	TP	YP	
Mevduat	10,771	4,072	14,843	65.0	9,124	5,785	14,909	62.7
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	138	117	255	1.1	70	196	266	1.1
Diğer	10,633	3,955	14,588	63.9	9,054	5,588	14,643	61.6
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	99	24	123	0.5	149	28	176	0.7
Alınan Krediler	114	2,035	2,149	9.4	45	1,987	2,032	8.5
Para Piyasalarına Borçlar	1,433	0	1,433	6.3	1,836	0	1,836	7.7
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	340	0	340	1.5	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	1,093	0	1,093	4.8	1,836	0	1,836	7.7
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	751	0	751	3.3	785	0	785	3.3
Bonolar	67	0	67	0.3	340	0	340	1.4
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	685	0	685	3.0	445	0	445	1.9
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	98	191	289	1.3	80	282	362	1.5
Diğer Yabancı Kaynaklar	263	13	277	1.2	316	13	329	1.4
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	8	0	8	0.0	6	0	6	0.0
Finansal Kiralama Borçları	9	0	9	0.0	7	0	7	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	370	1	371	1.6	355	5	360	1.5
Genel Karşılıklar	150	0	150	0.7	179	0	179	0.8
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	66	0	66	0.3	70	0	70	0.3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	154	1	155	0.7	106	5	111	0.5
Vergi Borcu	30	0	30	0.1	32	0	32	0.1
Cari Vergi Borcu	30	0	30	0.1	32	0	32	0.1
Ertelemiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	129	129	0.6	0	523	523	2.2
Özkaynaklar	2,446	-1	2,445	10.7	2,426	0	2,426	10.2
Ödenmiş Sermaye	1,158	0	1,158	5.1	1,158	0	1,158	4.9
Sermaye Yedekleri	-1	-1	-2	0.0	107	0	107	0.4
Hisse Senedi İhraç Primleri	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-37	-1	-38	-0.2	-93	0	-93	-0.4
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	149	0	149	0.7	200	0	200	0.8
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	59	0	59	0.3	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	-174	0	-174	-0.8	-2	0	-2	0.0
Kâr Yedekleri	1,198	0	1,198	5.2	1,091	0	1,091	4.6
Yasal Yedekler	274	0	274	1.2	93	0	93	0.4
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	890	0	890	3.9	997	0	997	4.2
Diğer Kâr Yedekleri	33	0	33	0.1	1	0	1	0.0
Kâr veya Zarar	91	0	91	0.4	70	0	70	0.3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	37	0	37	0.2	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	54	0	54	0.2	70	0	70	0.3
Toplam Pasifler	16,382	6,464	22,846	100.0	15,155	8,622	23,777	100.0

Şekerbank T.A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	3,047	1,603	4,650	3,786	1,994	5,779
Teminat Mektupları	3,031	934	3,965	3,759	1,121	4,880
Banka Kredileri	10	229	239	18	367	385
Akreditifler	1	349	349	0	433	433
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	6	92	97	9	73	81
Taahhütler	3,109	129	3,238	2,206	64	2,269
Cayılamaz Taahhütler	2,114	129	2,243	1,929	64	1,992
Cayılabılır Taahhütler	995	0	995	277	0	277
Türev Finansal Araçlar	4,188	7,785	11,973	3,905	7,080	10,985
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	4,188	7,785	11,973	3,905	7,080	10,985
Emanet ve Rehinli Kıymetler	348,857	120,640	469,497	316,699	119,947	436,646
Emanet Kıymetler	1,608	813	2,421	2,204	819	3,023
Rehinli Kıymetler	347,194	119,777	466,971	314,461	119,127	433,588
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	55	49	104	34	1	35
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	359,201	130,157	489,357	326,596	129,084	455,680

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	1,888	1,649
Kredilerden Alınan Faizler	1,664	1,485
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	18	5
Bankalardan Alınan Faizler	2	2
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	1
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	197	155
Diğer Faiz Gelirleri	7	1
Faiz Giderleri	1,076	890
Mevduata Verilen Faizler	774	654
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	68	53
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	121	101
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	85	64
Diğer Faiz Giderleri	29	19
Net Faiz Geliri/Gideri	812	759
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	210	206
Alınan Ücret ve Komisyonlar	259	247
Verilen Ücret ve Komisyonlar	49	40
Temettü Gelirleri	5	7
Ticari Kar/Zarar (Net)	-97	-164
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	28	5
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-123	102
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-2	-271
Diğer Faaliyet Gelirleri	196	182
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	1,127	991
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	396	317
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	351	252
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	17
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	663	614
Personel Giderleri (bilgi için)*	266	272
Net Faaliyet Karı/Zararı	68	60
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	68	60
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-14	10
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	54	70
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	54	70

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	12.9	13.2
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	10.7	10.2
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	2.7	3.8
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-59.9	-99.3
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-7.8	-4.4
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	82.1	78.7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	71.7	63.7
YP Aktifler / YP Pasifler	63.3	58.8
TP Mevduat / Toplam Mevduat	72.6	61.2
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	83.8	84.8
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	65.0	62.7
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	9.4	8.5
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	11.3	12.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	71.2	69.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	109.6	110.7
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	6.4	5.5
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.5	2.6
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	45.4	53.8
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	8.0	6.4
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	8.9	10.1
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	16.3	18.3
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	29.9	34.3
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	11.1	8.9
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.2	0.3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	2.2	2.9
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	0.3	0.3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.0	2.1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	40.9	51.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.4	1.0
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.9	2.6
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	40.1	44.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	47.5	37.7

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

The Royal Bank of Scotland Plc.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	28	41	68	10.2	57	198	255	14.5
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0.0	7	1	8	0.5
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	7	1	8	0.5
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	7	1	8	0.5
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	0	2	2	0.3	0	45	45	2.6
Para Piyasalarından Alacaklar	440	0	440	65.8	1,110	0	1,110	63.3
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	440	0	440	65.8	1,110	0	1,110	63.3
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	143	0	143	21.4	180	0	180	10.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	143	0	143	21.4	180	0	180	10.3
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	0	1	1	0.1	39	28	67	3.8
Krediler ve Alacaklar	0	0	0	0.0	39	27	67	3.8
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	39	27	67	3.8
Takipteki Krediler	24	2	26	3.8	24	2	26	1.5
Özel Karşılıklar (-)	24	1	25	3.8	24	1	25	1.4
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.1	2	0	2	0.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0.1	1	0	1	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.1	1	0	1	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	12	0	12	1.8	14	0	14	0.8
Cari Vergi Varlığı	8	0	8	1.2	13	0	13	0.7
Ertelenmiş Vergi Varlığı	4	0	4	0.6	0	0	0	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	1	0	1	0.2	72	0	73	4.1
Toplam Aktifler	625	44	669	100.0	1,482	272	1,754	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0.0	264	221	485	27.7
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0	28	0	28	1.6
Diğer	0	0	0	0.0	236	221	457	26.1
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	5	0	5	0.3
Alınan Krediler	0	0	0	0.0	17	521	538	30.7
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	1	0	1	0.2	4	24	29	1.6
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0.0	71	0	72	4.1
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	20	0	20	2.9	10	10	10	0.5
Genel Karşılıklar	0	0	0	0.1	2	0	2	0.1
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	14	0	14	2.1	3	0	3	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	5	0	5	0.8	4	0	4	0.2
Vergi Borcu	1	0	1	0.1	2	0	2	0.1
Cari Vergi Borcu	1	0	1	0.1	2	0	2	0.1
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	647	0	647	96.7	614	0	614	35.0
Ödenmiş Sermaye	108	0	108	16.1	108	0	108	6.2
Sermaye Yedekleri	72	0	72	10.7	71	0	71	4.0
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.1	-1	0	-1	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	6	0	6	0.8	6	0	6	0.3
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	66	0	66	9.9	66	0	66	3.8
Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yasal Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	467	0	467	69.9	435	0	435	24.8
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	441	0	441	65.9	396	0	396	22.6
Dönem Net Kâr ve Zararı	27	0	27	4.0	39	0	39	2.2
Toplam Pasifler	669	0	669	100.0	987	767	1,754	100.0

The Royal Bank of Scotland Plc.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	47	152	199	92	357	449
Teminat Mektupları	47	152	199	92	357	449
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0	0	0
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	7	49	55	153	558	711
Cayılmaz Taahhütler	0	0	0	33	33	66
Cayılabilir Taahhütler	6	49	55	120	524	644
Türev Finansal Araçlar	46	48	94	573	747	1,320
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	46	48	94	573	747	1,320
Emanet ve Rehinli Kıymetler	0	0	0	71	9	80
Emanet Kıymetler	0	0	0	71	9	80
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	100	248	348	889	1,670	2,559

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	55	165
Kredilerden Alınan Faizler	1	17
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	1	1
Bankalardan Alınan Faizler	1	2
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	41	134
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	12	11
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	1	11
Mevduata Verilen Faizler	1	7
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	4
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	54	153
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	7	23
Alınan Ücret ve Komisyonlar	7	23
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	1
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	0	-91
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-1	219
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	1	-310
Diğer Faaliyet Gelirleri	7	12
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	68	97
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	0	0
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	35	49
Personel Giderleri (bilgi için)*	17	21
Net Faaliyet Karı/Zararı	33	47
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	33	47
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-7	-9
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	27	39
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	27	39

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	136.1	68.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	96.7	35.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	96.5	34.8
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	6.6	-77.6
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-0.2	-0.3
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	93.5	84.5
TP Pasifler / Toplam Pasifler	99.9	56.3
YP Aktifler / YP Pasifler	10,014.3	35.5
TP Mevduat / Toplam Mevduat	2.6	54.4
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	27.1	58.3
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	27.7
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0.0	30.7
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	21.4	10.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	0.1	3.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	283.8	13.9
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3,323.4	38.5
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	72.9	0.8
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	97.8	97.8
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.3	0.2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	27.1	1.4
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	97.7	91.1
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	32,860.4	156.4
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	91.3	77.2
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	4.0	2.2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4.1	6.3
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	5.0	2.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	8.1	8.7
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	79.1	157.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	2.1	-3.2
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	5.2	2.8
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	47.4	43.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	40.5	-114.9

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Turkish Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	42	136	178	12.9	33	169	202	14.4
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	1	1	0.0	0	0	1	0.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	1	1	0.0	0	0	1	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	1	1	0.0	0	0	1	0.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	0	85	85	6.1	10	39	49	3.5
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	10	0	10	0.7
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	10	0	10	0.7
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	38	1	39	2.8	70	0	70	5.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	38	0	38	2.7	48	0	48	3.5
Diğer Menkul Değerler	0	1	1	0.1	22	0	22	1.6
Krediler ve Alacaklar	634	368	1,003	72.3	461	515	976	69.9
Krediler ve Alacaklar	634	368	1,003	72.3	456	515	971	69.5
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	634	368	1,003	72.3	456	515	971	69.5
Takipteki Krediler	16	0	16	1.2	14	0	14	1.0
Özel Karşılıklar (-)	16	0	16	1.2	8	0	8	0.6
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	38	0	38	2.7	48	0	48	3.4
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	28	0	28	2.0	48	0	48	3.4
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	10	0	10	0.7	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	10	0	10	0.7	8	0	8	0.6
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	5	0	5	0.3	4	0	4	0.3
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	5	0	5	0.3	4	0	4	0.3
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	1	0	1	0.1	1	0	1	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	1	0	1	0.1	1	0	1	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	27	1	29	2.1	26	2	28	2.0
Toplam Aktifler	795	592	1,388	100.0	672	724	1,397	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	299	717	1,015	73.2	270	628	898	64.3
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	1	7	8	0.6	1	8	9	0.7
Diğer	297	710	1,007	72.6	269	620	889	63.7
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1	0	1	0.0	0	1	1	0.1
Alınan Krediler	5	62	67	4.8	7	189	196	14.0
Para Piyasalarına Borçlar	34	0	34	2.5	22	0	22	1.6
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	5	0	5	0.3	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	30	0	30	2.1	22	0	22	1.6
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	33	0	33	2.3	49	0	49	3.5
Bonolar	33	0	33	2.3	49	0	49	3.5
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	2	5	7	0.5	1	5	6	0.4
Diğer Yabancı Kaynaklar	22	0	23	1.6	23	0	23	1.6
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	13	0	13	0.9	12	0	12	0.8
Genel Karşılıklar	9	0	9	0.7	9	0	9	0.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	2	0	2	0.1	2	0	2	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	1	0	1	0.1	1	0	1	0.1
Vergi Borcu	2	0	2	0.2	2	0	2	0.2
Cari Vergi Borcu	2	0	2	0.2	2	0	2	0.2
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	193	0	193	13.9	187	0	187	13.4
Ödenmiş Sermaye	175	0	175	12.6	175	0	175	12.5
Sermaye Yedekleri	-1	0	-1	-0.1	-1	0	-1	-0.1
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	-1	0	-1	-0.1
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	-1	0	-1	-0.1	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	16	0	16	1.1	12	0	12	0.9
Yasal Yedekler	3	0	3	0.2	3	0	3	0.2
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	13	0	13	0.9	9	0	9	0.7
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	4	0	4	0.3	1	0	1	0.1
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	4	0	4	0.3	1	0	1	0.1
Toplam Pasifler	604	784	1,388	100.0	573	824	1,397	100.0

Turkish Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	262	161	423	168	101	269
Teminat Mektupları	262	129	391	168	83	251
Banka Kredileri	0	24	24	0	13	13
Akreditifler	0	8	8	0	5	5
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	23	21	44	24	13	37
Cayılmaz Taahhütler	23	21	44	24	13	37
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	85	171	255	64	299	362
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	85	171	255	64	299	362
Emanet ve Rehinli Kıymetler	1,142	1,076	2,219	1,249	1,065	2,314
Emanet Kıymetler	65	105	170	13	165	178
Rehinli Kıymetler	1,077	972	2,049	1,236	900	2,136
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	1,511	1,429	2,941	1,505	1,479	2,983

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	73	74
Kredilerden Alınan Faizler	68	64
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	1	0
Bankalardan Alınan Faizler	0	3
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4	6
Diğer Faiz Gelirleri	1	0
Faiz Giderleri	34	38
Mevduata Verilen Faizler	27	28
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1	4
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	1	2
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	3	4
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	40	36
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2	2
Alınan Ücret ve Komisyonlar	4	4
Verilen Ücret ve Komisyonlar	2	2
Temettü Gelirleri	3	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-2	1
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-10	-1
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	9	2
Diğer Faaliyet Gelirleri	7	2
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	50	41
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	11	5
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	8	3
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	2	1
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	35	34
Personel Giderleri (bilgi için)*	17	18
Net Faaliyet Karı/Zararı	4	2
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	4	2
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	4	1
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	4	1

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	17.5	16.6
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	13.9	13.4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	10.2	8.7
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-37.1	1.3
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1.8	1.0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	57.3	48.1
TP Pasifler / Toplam Pasifler	43.5	41.0
YP Aktifler / YP Pasifler	75.6	88.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	29.4	30.1
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	63.3	47.3
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	73.2	64.3
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	4.8	14.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	2.9	5.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	72.3	69.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	98.7	108.7
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.6	1.4
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.6
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100.0	59.1
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.8	4.7
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.7	0.7
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	21.8	23.7
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	45.2	43.4
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	5.8	8.9
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.3	0.1
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	1.9	0.8
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	0.3	0.1
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.3	2.3
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	64.0	78.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.7	0.4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.5	2.4
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	48.9	52.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	29.4	15.5

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Turkland Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	146	426	572	10.4	108	544	652	11.5
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	0	282	282	5.1	0	322	323	5.7
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	759	0	759	13.8	632	0	632	11.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	759	0	759	13.8	632	0	632	11.2
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	3,168	552	3,720	67.7	3,225	649	3,875	68.6
Krediler ve Alacaklar	2,989	552	3,541	64.5	3,091	649	3,740	66.2
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	2	0	2	0.0	3	0	3	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	2,987	552	3,539	64.4	3,089	649	3,738	66.1
Takipteki Krediler	292	0	292	5.3	193	0	193	3.4
Özel Karşılıklar (-)	112	0	112	2.0	59	0	59	1.1
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	2	0	2	0.0	32	0	32	0.6
Devlet Borçlanma Senetleri	2	0	2	0.0	32	0	32	0.6
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	73	0	73	1.3	46	0	46	0.8
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	13	0	13	0.2	14	0	14	0.3
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	13	0	13	0.2	14	0	14	0.3
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	5	0	5	0.1	9	0	9	0.2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	1	0	1	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	5	0	5	0.1	8	0	8	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	66	0	66	1.2	66	2	68	1.2
Toplam Aktifler	4,232	1,260	5,493	100.0	4,134	1,517	5,651	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	2,535	1,531	4,066	74.0	2,306	1,878	4,184	74.0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	77	30	108	2.0	65	5	70	1.2
Diğer	2,458	1,500	3,958	72.1	2,240	1,873	4,114	72.8
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	21	219	239	4.4	15	167	182	3.2
Para Piyasalarına Borçlar	248	0	248	4.5	372	0	372	6.6
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	248	0	248	4.5	372	0	372	6.6
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	15	11	26	0.5	25	4	30	0.5
Diğer Yabancı Kaynaklar	67	1	67	1.2	80	1	81	1.4
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	71	1	72	1.3	62	1	63	1.1
Genel Karşılıklar	43	0	43	0.8	37	0	37	0.7
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	13	0	13	0.2	12	0	12	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	15	1	16	0.3	13	1	14	0.3
Vergi Borcu	15	0	15	0.3	11	0	11	0.2
Cari Vergi Borcu	15	0	15	0.3	11	0	11	0.2
Ertelemiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	758	0	758	13.8	728	0	728	12.9
Ödenmiş Sermaye	650	0	650	11.8	650	0	650	11.5
Sermaye Yedekleri	9	0	9	0.2	-15	0	-15	-0.3
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-17	0	-17	-0.3	-41	0	-41	-0.7
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	26	0	26	0.5	26	0	26	0.5
Kâr Yedekleri	93	0	93	1.7	79	0	79	1.4
Yasal Yedekler	5	0	5	0.1	4	0	4	0.1
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	77	0	77	1.4	63	0	63	1.1
Diğer Kâr Yedekleri	12	0	12	0.2	12	0	12	0.2
Kâr veya Zarar	6	0	6	0.1	15	0	15	0.3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	6	0	6	0.1	15	0	15	0.3
Toplam Pasifler	3,731	1,762	5,493	100.0	3,600	2,051	5,651	100.0

Turkland Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	1,522	649	2,171	1,475	739	2,213
Teminat Mektupları	1,518	345	1,863	1,475	425	1,900
Banka Kredileri	0	2	2	0	6	6
Akreditifler	0	163	163	0	136	136
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	3	140	143	0	172	172
Taahhütler	178	14	192	186	14	200
Cayılamaz Taahhütler	178	14	192	186	14	200
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	90	177	267	105	144	249
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	90	177	267	105	144	249
Emanet ve Rehinli Kıymetler	81,888	7,759	89,646	75,145	6,468	81,613
Emanet Kıymetler	547	38	585	635	55	691
Rehinli Kıymetler	81,341	7,721	89,062	74,510	6,413	80,923
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	83,678	8,599	92,277	76,910	7,365	84,275

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	412	364
Kredilerden Alınan Faizler	349	316
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	5	3
Bankalardan Alınan Faizler	1	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	1	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	52	43
Diğer Faiz Gelirleri	3	1
Faiz Giderleri	266	229
Mevduata Verilen Faizler	243	197
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4	3
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	17	25
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	2	4
Net Faiz Geliri/Gideri	146	135
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	19	21
Alınan Ücret ve Komisyonlar	20	22
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	1
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	0	-2
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-9	-7
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	9	5
Diğer Faaliyet Gelirleri	23	21
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	188	176
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	58	29
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	48	23
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	8	5
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	121	128
Personel Giderleri (bilgi için)*	60	66
Net Faaliyet Karı/Zararı	8	20
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	8	20
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-2	-5
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	6	15
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	6	15

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	14.9	15.6
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	13.8	12.9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	9.0	9.4
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-0.7	5.4
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.0	0.0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	77.1	73.2
TP Pasifler / Toplam Pasifler	67.9	63.7
YP Aktifler / YP Pasifler	71.5	74.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	62.4	55.1
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	85.2	83.2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	74.0	74.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	4.4	3.2
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	13.9	11.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	67.7	68.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	91.5	92.6
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	7.8	5.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	4.8	3.5
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	38.5	30.7
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	4.8	3.4
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.2	0.4
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	29.4	28.4
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	58.8	43.6
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	16.5	13.1
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.1	0.3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	0.8	2.0
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	0.1	0.3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.8	2.0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	52.3	63.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.8	0.7
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.2	2.3
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	49.4	51.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	34.5	31.9

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			%	Eylül 2015			%
	TP	YP	Toplam		Dağ.	TP	YP	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,328	11,169	12,497	16.1	1,099	8,950	10,049	13.6
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	627	142	769	1.0	1,222	156	1,378	1.9
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	627	142	769	1.0	1,222	156	1,378	1.9
Devlet Borçlanma Senetleri	319	25	344	0.4	109	18	127	0.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	308	117	425	0.5	1,113	138	1,251	1.7
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	241	1,238	1,479	1.9	773	607	1,380	1.9
Para Piyasalarından Alacaklar	800	0	800	1.0	170	0	170	0.2
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	800	0	800	1.0	170	0	170	0.2
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	3,662	45	3,707	4.8	3,794	25	3,819	5.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	21	19	40	0.1	21	0	21	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	3,641	26	3,667	4.7	3,772	25	3,797	5.2
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	44,326	11,123	55,449	71.3	43,397	10,364	53,761	73.0
Krediler ve Alacaklar	43,628	11,123	54,751	70.4	42,880	10,364	53,244	72.3
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	20	0	20	0.0	12	0	12	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	43,608	11,123	54,731	70.4	42,868	10,364	53,232	72.3
Takipteki Krediler	1,674	0	1,674	2.2	1,304	0	1,304	1.8
Özel Karşılıklar (-)	976	0	976	1.3	787	0	787	1.1
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	358	0	358	0.5	332	0	332	0.5
Devlet Borçlanma Senetleri	358	0	358	0.5	332	0	332	0.5
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	116	0	116	0.1	116	0	116	0.2
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	116	0	116	0.1	116	0	116	0.2
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	40	0	40	0.1	332	1	333	0.5
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	40	0	40	0.1	332	1	333	0.5
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	231	0	231	0.3	269	0	269	0.4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	488	0	488	0.6	470	0	470	0.6
Şerefiye	421	0	421	0.5	421	0	421	0.6
Diğer	67	0	67	0.1	49	0	49	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	127	0	127	0.2	39	0	39	0.1
Cari Vergi Varlığı	1	0	1	0.0	39	0	39	0.1
Ertelemiş Vergi Varlığı	126	0	126	0.2	0	0	0	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	90	0	90	0.1	71	61	133	0.2
Diğer Aktifler	1,238	407	1,645	2.1	1,232	188	1,419	1.9
Toplam Aktifler	53,672	24,124	77,795	100.0	53,315	20,352	73,666	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			%	Eylül 2015			%
	TP	YP	Toplam		Dağ.	TP	YP	
Mevduat	31,320	16,556	47,875	61.5	28,214	16,595	44,809	60.8
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	1,107	1,053	2,160	2.8	576	1,091	1,668	2.3
Diğer	30,213	15,503	45,716	58.8	27,637	15,504	43,141	58.6
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	266	93	359	0.5	694	122	816	1.1
Alınan Krediler	143	11,819	11,962	15.4	902	11,748	12,650	17.2
Para Piyasalarına Borçlar	2,697	0	2,697	3.5	1,993	0	1,993	2.7
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	2,697	0	2,697	3.5	1,993	0	1,993	2.7
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	534	0	534	0.7	228	90	318	0.4
Bonolar	534	0	534	0.7	228	90	318	0.4
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	1,103	293	1,396	1.8	983	393	1,376	1.9
Diğer Yabancı Kaynaklar	1,462	19	1,481	1.9	1,476	2	1,478	2.0
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	358	0	358	0.5	344	1	344	0.5
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	358	0	358	0.5	344	1	344	0.5
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	1,115	121	1,237	1.6	1,011	69	1,080	1.5
Genel Karşılıklar	727	0	727	0.9	691	0	691	0.9
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	206	8	213	0.3	196	2	198	0.3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	183	114	297	0.4	124	67	191	0.3
Vergi Borcu	154	0	154	0.2	137	0	137	0.2
Cari Vergi Borcu	154	0	154	0.2	114	0	114	0.2
Ertelemiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	24	0	24	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	2,050	2,050	2.6	0	2,063	2,063	2.8
Özkaynaklar	7,692	1	7,693	9.9	6,602	-1	6,601	9.0
Ödenmiş Sermaye	2,204	0	2,204	2.8	2,204	0	2,204	3.0
Sermaye Yedekleri	946	1	947	1.2	825	-1	824	1.1
Hisse Senedi İhraç Primleri	3	0	3	0.0	3	0	3	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-6	1	-5	0.0	-86	-1	-87	-0.1
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	311	0	311	0.4	97	0	97	0.1
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-71	0	-71	-0.1	121	0	121	0.2
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	708	0	708	0.9	691	0	691	0.9
Kâr Yedekleri	3,646	0	3,646	4.7	2,977	0	2,977	4.0
Yasal Yedekler	248	0	248	0.3	204	0	204	0.3
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	3,082	0	3,082	4.0	2,485	0	2,485	3.4
Diğer Kâr Yedekleri	316	0	316	0.4	289	0	289	0.4
Kâr veya Zarar	896	0	896	1.2	595	0	595	0.8
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	9	0	9	0.0	9	0	9	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	886	0	886	1.1	585	0	585	0.8
Toplam Pasifler	46,842	30,953	77,795	100.0	42,584	31,082	73,666	100.0

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	7,128	8,851	15,979	6,101	8,415	14,516
Teminat Mektupları	5,836	5,114	10,950	4,640	5,433	10,073
Banka Kredileri	0	20	20	0	43	43
Akreditifler	3	1,402	1,405	1	1,485	1,486
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,289	2,315	3,604	1,461	1,454	2,914
Taahhütler	11,827	2,883	14,710	12,837	2,569	15,405
Cayılmaz Taahhütler	11,827	2,883	14,710	12,837	2,569	15,405
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	36,523	48,400	84,923	41,601	52,648	94,250
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	14,059	824	14,883	13,478	1,209	14,687
Alım Satım Amaçlı İşlemler	22,464	47,576	70,040	28,123	51,439	79,563
Emanet ve Rehinli Kıymetler	161,700	24,687	186,387	148,461	25,610	174,071
Emanet Kıymetler	25,926	1,590	27,516	26,191	1,749	27,940
Rehinli Kıymetler	135,121	23,057	158,179	121,911	23,861	145,772
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	652	40	692	359	55	414
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	217,177	84,820	301,998	209,000	89,242	298,242

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	5,399	4,523
Kredilerden Alınan Faizler	4,972	4,154
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	38	12
Bankalardan Alınan Faizler	19	28
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	5	49
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	363	277
Diğer Faiz Gelirleri	3	2
Faiz Giderleri	2,835	2,235
Mevduata Verilen Faizler	2,433	1,862
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	204	198
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	145	108
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	21	39
Diğer Faiz Giderleri	32	28
Net Faiz Geliri/Gideri	2,564	2,288
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	732	769
Alınan Ücret ve Komisyonlar	989	1,069
Verilen Ücret ve Komisyonlar	257	300
Temettü Gelirleri	21	21
Ticari Kar/Zarar (Net)	-280	-440
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	13	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-310	1,249
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	18	-1,690
Diğer Faaliyet Gelirleri	306	219
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	3,342	2,856
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	525	538
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	467	434
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	29	81
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1,709	1,566
Personel Giderleri (bilgi için)*	721	659
Net Faaliyet Karı/Zararı	1,108	753
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	1,108	753
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-221	-167
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	886	585
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	886	585

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	14.5	12.8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	9.9	9.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7.8	6.9
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-52.2	-118.5
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-4.6	2.7
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	69.0	72.4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	60.2	57.8
YP Aktifler / YP Pasifler	77.9	65.5
TP Mevduat / Toplam Mevduat	65.4	63.0
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	79.9	80.7
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	61.5	60.8
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	15.4	17.2
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	6.3	8.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	71.3	73.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	115.8	120.0
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.0	2.4
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.3	1.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	58.3	60.3
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.1	2.0
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	27.8	27.3
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	24.7	22.8
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	39.5	36.4
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	8.6	9.6
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.1	0.8
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	11.5	8.9
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.4	1.0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.7	2.5
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	62.7	64.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.0	0.8
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.2	2.1
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	42.2	42.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	45.5	36.3

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Türk Eximbank

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	406	407	0.7	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	13	33	46	0.1	16	4	20	0.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	13	33	46	0.1	16	4	20	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	11	0	11	0.0	13	0	13	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2	33	35	0.1	4	4	7	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	138	2,569	2,707	4.6	310	587	897	1.9
Para Piyasalarından Alacaklar	250	0	250	0.4	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	250	0	250	0.4	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	20	0	20	0.0	18	0	18	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	20	0	20	0.0	18	0	18	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	8,575	44,616	53,191	90.0	6,430	38,011	44,440	95.5
Krediler ve Alacaklar	8,481	44,616	53,097	89.9	6,430	38,011	44,440	95.5
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	8,481	44,616	53,097	89.9	6,430	38,011	44,440	95.5
Takipteki Krediler	231	0	231	0.4	132	0	132	0.3
Özel Karşılıklar (-)	137	0	137	0.2	132	0	132	0.3
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	208	0	208	0.4	221	0	221	0.5
Devlet Borçlanma Senetleri	208	0	208	0.4	221	0	221	0.5
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	15	79	95	0.2	193	109	302	0.6
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	15	51	66	0.1	193	76	269	0.6
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	28	28	0.0	0	33	33	0.1
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	8	0	8	0.0	14	0	14	0.0
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2	0	2	0.0	2	0	2	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	2	0	2	0.0	2	0	2	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	2	0	2	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	1	0	1	0.0
Diğer Aktifler	435	1,714	2,149	3.6	111	491	602	1.3
Toplam Aktifler	9,669	49,417	59,086	100.0	7,317	39,200	46,518	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1	33	34	0.1	4	18	22	0.0
Alınan Krediler	0	44,454	44,454	75.2	0	34,984	34,984	75.2
Para Piyasalarına Borçlar	160	0	160	0.3	180	0	180	0.4
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	160	0	160	0.3	180	0	180	0.4
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	6,811	6,811	11.5	0	5,341	5,341	11.5
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	6,811	6,811	11.5	0	5,341	5,341	11.5
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	13	1,917	1,930	3.3	15	879	894	1.9
Diğer Yabancı Kaynaklar	5	211	216	0.4	5	71	76	0.2
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	51	3	54	0.1	1	0	1	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	51	3	54	0.1	1	0	1	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	222	0	222	0.4	224	0	224	0.5
Genel Karşılıklar	130	0	130	0.2	130	0	130	0.3
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	44	0	44	0.1	40	0	40	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	48	0	48	0.1	54	0	54	0.1
Vergi Borcu	7	0	7	0.0	6	0	6	0.0
Cari Vergi Borcu	7	0	7	0.0	6	0	6	0.0
Ertelemiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	101	101	0.2	0	152	152	0.3
Özkaynaklar	5,099	-1	5,098	8.6	4,637	1	4,638	10.0
Ödenmiş Sermaye	3,700	0	3,700	6.3	2,500	0	2,500	5.4
Sermaye Yedekleri	9	-1	8	0.0	607	1	608	1.3
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	11	0	11	0.0	9	0	9	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G. menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	-1	-1	0.0	0	1	1	0.0
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	-2	0	-2	0.0	598	0	598	1.3
Kâr Yedekleri	1,069	0	1,069	1.8	1,184	0	1,184	2.5
Yasal Yedekler	328	0	328	0.6	303	0	303	0.7
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	719	0	719	1.2	858	0	858	1.8
Diğer Kâr Yedekleri	23	0	23	0.0	23	0	23	0.0
Kâr veya Zarar	320	0	320	0.5	346	0	346	0.7
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	320	0	320	0.5	346	0	346	0.7
Toplam Pasifler	5,557	53,529	59,086	100.0	5,072	41,446	46,518	100.0

Türk Eximbank

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	0	3,065	3,065	0	2,636	2,636
Teminat Mektupları	0	0	0	0	0	0
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0	0	0
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	3,065	3,065	0	2,636	2,636
Taahhütler	2,232	13,022	15,254	2,045	7,697	9,742
Cayılamaz Taahhütler	0	2,114	2,114	0	3	3
Cayılabılır Taahhütler	2,232	10,908	13,140	2,045	7,694	9,739
Türev Finansal Araçlar	4,264	20,776	25,040	2,228	13,194	15,422
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	3,970	14,246	18,216	2,173	9,720	11,892
Alım Satım Amaçlı İşlemler	294	6,530	6,823	55	3,474	3,530
Emanet ve Rehinli Kıymetler	149	19,320	19,468	95	19,476	19,571
Emanet Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Rehinli Kıymetler	22	180	202	22	244	266
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	126	19,140	19,266	73	19,232	19,305
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	6,644	56,183	62,828	4,368	43,002	47,370

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	1,165	884
Kredilerden Alınan Faizler	1,110	840
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	31	23
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	2	2
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	21	18
Diğer Faiz Gelirleri	1	0
Faiz Giderleri	523	362
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	251	138
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	258	209
Diğer Faiz Giderleri	14	15
Net Faiz Geliri/Gideri	642	522
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	11	7
Alınan Ücret ve Komisyonlar	26	15
Verilen Ücret ve Komisyonlar	15	8
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-252	-98
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	-1
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-118	617
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-134	-714
Diğer Faaliyet Gelirleri	99	82
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	500	513
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	16	22
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	6	6
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	165	145
Personel Giderleri (bilgi için)*	79	68
Net Faaliyet Karı/Zararı	320	346
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	320	346
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	320	346
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	320	346

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	15.1	18.2
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	8.6	10.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	8.4	9.9
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-80.7	-48.4
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1.2	2.0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	16.4	15.7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	9.4	10.9
YP Aktifler / YP Pasifler	92.3	94.6
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	16.1	14.5
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	75.2	75.2
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	0.6	1.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	90.0	95.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.4	0.3
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.2	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	59.1	100.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.2	0.0
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	5.8	2.0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	581.2	302.9
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	0.7	0.7
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.5	0.7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	6.3	7.5
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	0.5	0.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.1	1.1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	127.0	100.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	-0.2	0.0
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.3	0.3
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	48.0	47.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	-86.0	-6.2

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	6,018	33,206	39,225	11.9	4,082	34,565	38,648	12.9
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	737	389	1,125	0.3	786	220	1,006	0.3
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	737	389	1,125	0.3	786	220	1,006	0.3
Devlet Borçlanma Senetleri	13	16	28	0.0	15	16	31	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	724	373	1,097	0.3	771	204	974	0.3
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	534	3,053	3,587	1.1	450	3,419	3,869	1.3
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	43,702	13,111	56,813	17.2	41,629	10,901	52,529	17.6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	104	458	562	0.2	132	419	551	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	43,575	12,556	56,131	17.0	41,489	10,413	51,902	17.4
Diğer Menkul Değerler	23	97	120	0.0	7	69	76	0.0
Krediler ve Alacaklar	156,158	53,807	209,966	63.7	135,493	45,888	181,381	60.6
Krediler ve Alacaklar	155,891	53,807	209,698	63.6	134,675	45,887	180,562	60.4
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	51	1,066	1,117	0.3	144	720	864	0.3
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	155,840	52,741	208,581	63.3	134,531	45,167	179,698	60.1
Takipteki Krediler	3,857	16	3,872	1.2	2,989	12	3,001	1.0
Özel Karşılıklar (-)	3,589	16	3,605	1.1	2,172	11	2,182	0.7
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	3,493	4,434	7,926	2.4	4,463	5,825	10,288	3.4
Devlet Borçlanma Senetleri	3,409	4,416	7,825	2.4	4,429	5,813	10,242	3.4
Diğer Menkul Değerler	84	18	102	0.0	34	12	46	0.0
İştirakler (Net)	95	0	95	0.0	95	0	95	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	95	0	95	0.0	95	0	95	0.0
Mali İştirakler	89	0	89	0.0	89	0	89	0.0
Mali Olmayan İştirakler	6	0	6	0.0	6	0	6	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	1,229	1,292	2,521	0.8	1,157	1,300	2,458	0.8
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	1,223	1,292	2,515	0.8	1,151	1,300	2,452	0.8
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	6	0	6	0.0	6	0	6	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	117	117	0.0	0	86	86	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	117	117	0.0	0	86	86	0.0
Mali Ortaklıklar	0	117	117	0.0	0	86	86	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	4,913	12	4,924	1.5	4,832	10	4,843	1.6
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	283	4	287	0.1	195	5	200	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	283	4	287	0.1	195	5	200	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	1	0	1	0.0	469	0	469	0.2
Cari Vergi Varlığı	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	468	0	468	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	293	0	293	0.1	216	0	216	0.1
Diğer Aktifler	2,082	787	2,869	0.9	1,530	1,466	2,995	1.0
Toplam Aktifler	219,538	110,211	329,749	100.0	195,399	103,685	299,084	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	137,699	66,817	204,516	62.0	121,187	66,796	187,984	62.9
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	445	410	855	0.3	340	286	626	0.2
Diğer	137,254	66,407	203,661	61.8	120,848	66,510	187,358	62.6
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	91	461	552	0.2	54	343	397	0.1
Alınan Krediler	1,612	19,021	20,632	6.3	1,234	18,904	20,138	6.7
Para Piyasalarına Borçlar	27,482	14,465	41,948	12.7	23,963	15,826	39,789	13.3
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	2,070	0	2,070	0.6	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	25,412	14,465	39,878	12.1	23,963	15,826	39,789	13.3
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2,145	4,077	6,222	1.9	1,888	3,169	5,057	1.7
Bonolar	2,145	101	2,246	0.7	1,888	736	2,624	0.9
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	3,976	3,976	1.2	0	2,433	2,433	0.8
Fonlar	6,103	0	6,103	1.9	5,869	0	5,869	2.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	6,103	0	6,103	1.9	5,869	0	5,869	2.0
Muhtelif Borçlar	1,217	734	1,950	0.6	1,433	774	2,207	0.7
Diğer Yabancı Kaynaklar	3,603	433	4,036	1.2	2,234	550	2,783	0.9
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	5,664	40	5,703	1.7	5,030	26	5,057	1.7
Genel Karşılıklar	3,517	11	3,528	1.1	2,767	11	2,778	0.9
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	949	0	949	0.3	811	0	811	0.3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	1,197	29	1,226	0.4	1,453	15	1,468	0.5
Vergi Borcu	818	1	819	0.2	553	0	553	0.2
Cari Vergi Borcu	768	1	769	0.2	553	0	553	0.2
Ertelemiş Vergi Borcu	50	0	50	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	36,432	833	37,266	11.3	28,757	492	29,249	9.8
Ödenmiş Sermaye	5,100	0	5,100	1.5	5,000	0	5,000	1.7
Sermaye Yedekleri	3,516	833	4,349	1.3	2,029	492	2,521	0.8
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-10	833	824	0.2	-1,549	492	-1,057	-0.4
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	3,638	0	3,638	1.1	3,617	0	3,617	1.2
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	17	0	17	0.0	17	0	17	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	-130	0	-130	0.0	-56	0	-56	0.0
Kâr Yedekleri	22,648	0	22,648	6.9	17,987	0	17,987	6.0
Yasal Yedekler	3,203	0	3,203	1.0	2,921	0	2,921	1.0
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	18,019	0	18,019	5.5	13,640	0	13,640	4.6
Diğer Kâr Yedekleri	1,425	0	1,425	0.4	1,425	0	1,425	0.5
Kâr veya Zarar	5,168	0	5,168	1.6	3,741	0	3,741	1.3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	160	0	160	0.0	160	0	160	0.1
Dönem Net Kâr ve Zararı	5,009	0	5,009	1.5	3,582	0	3,582	1.2
Toplam Pasifler	222,866	106,883	329,749	100.0	192,204	106,880	299,084	100.0

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	23,997	45,696	69,693	17,528	40,157	57,685
Teminat Mektupları	23,909	34,790	58,699	17,448	28,949	46,397
Banka Kredileri	29	3,536	3,565	13	4,510	4,523
Akreditifler	60	7,370	7,430	67	6,698	6,765
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	17,114	3,996	21,110	15,807	3,290	19,097
Cayılamaz Taahhütler	17,114	3,985	21,099	15,807	3,283	19,090
Cayılabilir Taahhütler	0	11	11	0	7	7
Türev Finansal Araçlar	10,278	52,958	63,236	2,599	55,890	58,488
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	10,278	52,958	63,236	2,599	55,890	58,488
Emanet ve Rehinli Kıymetler	725,718	105,283	831,001	603,467	99,880	703,347
Emanet Kıymetler	100,852	11,980	112,832	88,766	11,695	100,461
Rehinli Kıymetler	624,153	91,793	715,945	514,368	86,970	601,339
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	714	1,510	2,223	332	1,215	1,547
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	777,108	207,933	985,041	639,400	199,217	838,617

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	19,930	16,000
Kredilerden Alınan Faizler	15,580	12,079
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	133	33
Bankalardan Alınan Faizler	60	49
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4,141	3,793
Diğer Faiz Gelirleri	15	46
Faiz Giderleri	9,845	8,425
Mevduata Verilen Faizler	7,281	6,350
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	326	302
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	1,922	1,534
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	274	198
Diğer Faiz Giderleri	42	42
Net Faiz Geliri/Gideri	10,085	7,575
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1,147	926
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,427	1,180
Verilen Ücret ve Komisyonlar	280	254
Temettü Gelirleri	256	196
Ticari Kar/Zarar (Net)	-96	-223
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	27	69
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	100	-911
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-223	618
Diğer Faaliyet Gelirleri	1,273	999
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	12,664	9,472
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	2,476	1,109
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	1,777	643
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	684	462
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	3,864	3,782
Personel Giderleri (bilgi için)*	1,714	1,555
Net Faaliyet Karı/Zararı	6,324	4,581
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	6,324	4,581
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1,315	-999
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	5,009	3,582
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	5,009	3,582

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	15.2	14.3
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.3	9.8
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	8.7	6.9
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	14.9	-5.0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	2.6	1.5
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	66.6	65.3
TP Pasifler / Toplam Pasifler	67.6	64.3
YP Aktifler / YP Pasifler	103.1	97.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	67.3	64.5
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	74.4	74.7
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	62.0	62.9
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	6.3	6.7
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	20.0	21.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	63.7	60.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	102.7	96.5
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.8	1.7
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.1	0.5
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	93.1	72.7
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.6	2.9
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	26.5	27.2
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	30.6	32.1
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	48.2	52.0
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	15.5	15.7
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.5	1.2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	13.4	12.2
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.9	1.5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.5	2.3
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	65.6	73.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.8	0.6
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.2	1.3
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	44.3	41.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	66.8	50.2

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,862	29,442	31,304	11.6	1,893	31,055	32,949	12.6
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	947	639	1,586	0.6	2,214	524	2,738	1.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	947	639	1,586	0.6	2,018	524	2,542	1.0
Devlet Borçlanma Senetleri	85	8	93	0.0	24	13	38	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	31	0	31	0.0	48	0	48	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	831	626	1,456	0.5	1,946	475	2,421	0.9
Diğer Menkul Değerler	0	6	6	0.0	0	36	36	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	196	0	196	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	196	0	196	0.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	143	8,926	9,069	3.4	75	12,349	12,424	4.8
Para Piyasalarından Alacaklar	0	299	299	0.1	0	120	120	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	299	299	0.1	0	120	120	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	18,234	1,106	19,340	7.2	18,232	844	19,076	7.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	35	145	180	0.1	34	64	98	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	17,557	185	17,742	6.6	17,506	12	17,518	6.7
Diğer Menkul Değerler	642	776	1,418	0.5	692	768	1,460	0.6
Krediler ve Alacaklar	111,784	60,349	172,133	63.8	98,426	61,153	159,579	61.2
Krediler ve Alacaklar	110,731	60,349	171,080	63.4	97,708	61,153	158,861	60.9
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	304	2,328	2,632	1.0	514	2,325	2,839	1.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	110,427	58,021	168,448	62.5	97,194	58,828	156,022	59.8
Takipteki Krediler	5,328	0	5,328	2.0	3,756	0	3,756	1.4
Özel Karşılıklar (-)	4,275	0	4,275	1.6	3,038	0	3,038	1.2
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	12,024	9,734	21,758	8.1	11,724	10,029	21,753	8.3
Devlet Borçlanma Senetleri	12,018	5,909	17,927	6.6	11,711	5,922	17,633	6.8
Diğer Menkul Değerler	7	3,825	3,831	1.4	13	4,107	4,120	1.6
İştirakler (Net)	37	0	37	0.0	37	0	37	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	37	0	37	0.0	37	0	37	0.0
Mali İştirakler	33	0	33	0.0	33	0	33	0.0
Mali Olmayan İştirakler	4	0	4	0.0	4	0	4	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	2,377	2,714	5,091	1.9	1,948	2,645	4,592	1.8
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	2,273	2,714	4,987	1.8	1,843	2,645	4,488	1.7
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	104	0	104	0.0	104	0	104	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	9	275	283	0.1	96	723	820	0.3
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	5	0	5	0.0	56	0	56	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	4	275	278	0.1	40	723	763	0.3
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	3,194	0	3,194	1.2	1,374	0	1,374	0.5
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	215	0	215	0.1	167	0	167	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	215	0	215	0.1	167	0	167	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	610	0	610	0.2	144	0	144	0.1
Vergi Varlığı	283	0	283	0.1	312	0	312	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	61	0	61	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	283	0	283	0.1	252	0	252	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	476	0	476	0.2	296	0	296	0.1
Diğer Aktifler	3,163	796	3,959	1.5	2,840	1,478	4,318	1.7
Toplam Aktifler	155,359	114,279	269,638	100.0	139,779	120,921	260,700	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			%	Eylül 2015			%
	TP	YP	Toplam		Dağ.	TP	YP	
Mevduat	71,924	79,014	150,937	56.0	68,774	80,584	149,358	57.3
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	1,364	516	1,880	0.7	1,062	1,578	2,640	1.0
Diğer	70,560	78,498	149,057	55.3	67,712	79,005	146,717	56.3
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	884	770	1,654	0.6	2,446	887	3,333	1.3
Alınan Krediler	2,100	30,939	33,040	12.3	2,493	31,465	33,958	13.0
Para Piyasalarına Borçlar	16,901	454	17,355	6.4	10,965	2,618	13,583	5.2
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	10,202	0	10,202	3.8	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	6,699	454	7,152	2.7	10,965	2,618	13,583	5.2
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	3,929	10,198	14,127	5.2	3,466	11,576	15,042	5.8
Bonolar	418	0	418	0.2	961	224	1,185	0.5
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	3,511	10,198	13,710	5.1	2,504	11,352	13,856	5.3
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	8,069	883	8,951	3.3	6,970	1,208	8,178	3.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	3,036	701	3,737	1.4	2,639	1,275	3,914	1.5
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	15	0	15	0.0	13	0	13	0.0
Finansal Kiralama Borçları	16	0	16	0.0	14	0	14	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	111	358	468	0.2	0	339	339	0.1
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	111	280	391	0.1	0	287	287	0.1
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	77	77	0.0	0	52	52	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	4,461	69	4,529	1.7	4,198	72	4,270	1.6
Genel Karşılıklar	3,088	47	3,136	1.2	2,913	47	2,960	1.1
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	699	0	699	0.3	597	0	597	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	673	22	694	0.3	688	25	713	0.3
Vergi Borcu	337	21	358	0.1	247	31	279	0.1
Cari Vergi Borcu	337	21	358	0.1	247	31	279	0.1
Ertelemiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	168	168	0.1
Özkaynaklar	34,200	267	34,466	12.8	28,104	162	28,267	10.8
Ödenmiş Sermaye	4,200	0	4,200	1.6	4,200	0	4,200	1.6
Sermaye Yedekleri	2,935	60	2,995	1.1	1,027	-42	986	0.4
Hisse Senedi İhraç Primleri	12	0	12	0.0	12	0	12	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	620	103	723	0.3	117	-78	39	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	1,627	0	1,627	0.6	175	0	175	0.1
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	2	0	2	0.0	2	0	2	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-22	-43	-65	0.0	1	36	37	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	697	0	697	0.3	721	0	721	0.3
Kâr Yedekleri	23,154	207	23,360	8.7	20,392	204	20,596	7.9
Yasal Yedekler	1,191	13	1,205	0.4	1,156	13	1,169	0.4
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	21,962	6	21,968	8.1	19,236	4	19,240	7.4
Diğer Kâr Yedekleri	0	187	187	0.1	0	186	186	0.1
Kâr veya Zarar	3,911	0	3,911	1.5	2,485	0	2,485	1.0
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	3,911	0	3,911	1.5	2,485	0	2,485	1.0
Toplam Pasifler	145,965	123,673	269,638	100.0	130,315	130,384	260,700	100.0

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	16,784	35,215	51,999	14,428	34,523	48,951
Teminat Mektupları	16,757	18,636	35,394	14,398	19,082	33,481
Banka Kredileri	27	2,053	2,080	24	1,764	1,788
Akreditifler	0	14,392	14,392	6	13,563	13,569
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	133	133	0	113	113
Taahhütler	39,862	13,096	52,958	36,869	12,351	49,221
Cayılamaz Taahhütler	39,858	13,095	52,953	36,861	12,350	49,211
Cayılabılır Taahhütler	5	1	5	9	1	10
Türev Finansal Araçlar	98,686	198,654	297,340	89,521	152,200	241,721
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	10,756	21,886	32,642	6,877	13,907	20,784
Alım Satım Amaçlı İşlemler	87,930	176,768	264,698	82,644	138,293	220,937
Emanet ve Rehinli Kıymetler	596,520	424,006	1,020,525	550,812	416,184	966,996
Emanet Kıymetler	39,991	34,464	74,454	35,262	34,042	69,304
Rehinli Kıymetler	556,529	389,542	946,071	515,550	382,142	897,692
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	751,852	670,971	1,422,823	691,630	615,258	1,306,888

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	15,369	12,620
Kredilerden Alınan Faizler	12,202	9,987
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	161	39
Bankalardan Alınan Faizler	66	61
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	4	2
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	2,777	2,405
Diğer Faiz Gelirleri	157	125
Faiz Giderleri	7,245	6,016
Mevduata Verilen Faizler	5,147	4,173
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	674	713
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	700	477
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	700	635
Diğer Faiz Giderleri	24	17
Net Faiz Geliri/Gideri	8,124	6,605
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2,340	2,205
Alınan Ücret ve Komisyonlar	3,072	2,866
Verilen Ücret ve Komisyonlar	732	662
Temettü Gelirleri	7	5
Ticari Kar/Zarar (Net)	-663	-723
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	113	741
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-792	-1,556
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	17	92
Diğer Faaliyet Gelirleri	1,153	642
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	10,961	8,733
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	2,156	1,566
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	1,842	961
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	131	518
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	4,345	4,290
Personel Giderleri (bilgi için)*	1,811	1,632
Net Faaliyet Karı/Zararı	4,461	2,877
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	340	319
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	4,800	3,195
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-890	-710
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	3,911	2,485
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	3,911	2,485

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	16.4	13.8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	12.8	10.8
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	9.0	8.1
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-10.4	-12.7
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1.5	-5.0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	57.6	53.6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	54.1	50.0
YP Aktifler / YP Pasifler	92.4	92.7
TP Mevduat / Toplam Mevduat	47.7	46.0
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	64.9	61.7
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	56.0	57.3
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	12.3	13.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	15.9	17.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	63.8	61.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	114.0	106.8
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.1	2.4
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.6	0.5
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	80.2	80.9
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.7	2.8
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	33.2	32.5
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	22.8	25.8
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	43.1	49.7
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	7.9	8.6
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.5	1.0
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	11.3	8.8
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.8	1.2
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.3	2.2
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	57.3	64.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.1	0.8
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.6	1.6
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	41.7	38.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	65.3	49.6

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Türkiye Halk Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5,135	21,903	27,038	12.8	3,334	20,172	23,506	12.4
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	69	332	401	0.2	27	345	372	0.2
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	69	332	401	0.2	27	345	372	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	61	0	61	0.0	21	16	37	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	332	332	0.2	0	329	329	0.2
Diğer Menkul Değerler	8	0	8	0.0	6	0	6	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	58	752	810	0.4	61	4,530	4,591	2.4
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	10,050	3,995	14,044	6.6	7,082	3,658	10,740	5.7
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	62	31	92	0.0	62	2	65	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	9,988	3,964	13,952	6.6	7,019	3,656	10,675	5.6
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	97,628	46,985	144,612	68.4	86,808	39,642	126,450	66.7
Krediler ve Alacaklar	96,477	46,985	143,462	67.9	85,882	39,642	125,524	66.2
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	209	764	973	0.5	358	662	1,020	0.5
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	96,268	46,221	142,489	67.4	85,524	38,980	124,504	65.6
Takipteki Krediler	4,625	0	4,625	2.2	3,871	0	3,871	2.0
Özel Karşılıklar (-)	3,474	0	3,474	1.6	2,946	0	2,946	1.6
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	14,788	1,969	16,757	7.9	15,130	1,987	17,117	9.0
Devlet Borçlanma Senetleri	14,788	1,969	16,757	7.9	15,130	1,987	17,117	9.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	19	221	240	0.1	19	239	258	0.1
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	19	221	240	0.1	19	239	258	0.1
Mali İştirakler	13	221	234	0.1	13	239	252	0.1
Mali Olmayan İştirakler	6	0	6	0.0	6	0	6	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	2,348	331	2,679	1.3	2,358	241	2,600	1.4
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	2,310	331	2,641	1.2	2,321	241	2,562	1.4
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	38	0	38	0.0	38	0	38	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	2,112	0	2,112	1.0	2,261	0	2,261	1.2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	84	0	84	0.0	72	0	72	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	84	0	84	0.0	72	0	72	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	363	0	363	0.2	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Diğer Aktifler	2,002	176	2,178	1.0	1,535	184	1,719	0.9
Toplam Aktifler	134,656	76,663	211,319	100.0	118,689	70,996	189,686	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	90,447	47,147	137,594	65.1	76,603	46,300	122,903	64.8
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	1,539	80	1,619	0.8	815	62	877	0.5
Diğer	88,908	47,067	135,974	64.3	75,788	46,238	122,026	64.3
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	236	236	0.1	0	248	248	0.1
Alınan Krediler	458	16,604	17,062	8.1	860	20,216	21,076	11.1
Para Piyasalarına Borçlar	12,489	1,353	13,842	6.6	9,615	152	9,768	5.1
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	1,750	0	1,750	0.8	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	10,739	1,353	12,092	5.7	9,615	152	9,768	5.1
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1,872	9,002	10,873	5.1	1,565	7,542	9,107	4.8
Bonolar	1,872	0	1,872	0.9	1,565	0	1,565	0.8
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	9,002	9,002	4.3	0	7,542	7,542	4.0
Fonlar	2,125	0	2,125	1.0	1,880	0	1,880	1.0
Müstakriz Fonları	49	0	49	0.0	33	0	33	0.0
Diğer	2,076	0	2,076	1.0	1,847	0	1,847	1.0
Muhtelif Borçlar	2,415	33	2,448	1.2	1,932	38	1,970	1.0
Diğer Yabancı Kaynaklar	2,098	401	2,499	1.2	1,804	345	2,149	1.1
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	2,623	4	2,628	1.2	2,148	5	2,152	1.1
Genel Karşılıklar	1,653	0	1,653	0.8	1,125	0	1,125	0.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	712	0	712	0.3	627	0	627	0.3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	259	4	264	0.1	396	5	401	0.2
Vergi Borcu	638	0	638	0.3	241	0	241	0.1
Cari Vergi Borcu	495	0	495	0.2	215	0	215	0.1
Ertelemiş Vergi Borcu	143	0	143	0.1	26	0	26	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	21,360	13	21,372	10.1	18,378	-186	18,192	9.6
Ödenmiş Sermaye	1,250	0	1,250	0.6	1,250	0	1,250	0.7
Sermaye Yedekleri	3,280	13	3,293	1.6	2,911	-186	2,725	1.4
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	918	13	931	0.4	743	-186	556	0.3
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	1,128	0	1,128	0.5	977	0	977	0.5
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	9	0	9	0.0	9	0	9	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	1,225	0	1,225	0.6	1,183	0	1,183	0.6
Kâr Yedekleri	14,634	0	14,634	6.9	12,550	0	12,550	6.6
Yasal Yedekler	1,482	0	1,482	0.7	1,336	0	1,336	0.7
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	13,104	0	13,104	6.2	11,167	0	11,167	5.9
Diğer Kâr Yedekleri	47	0	47	0.0	47	0	47	0.0
Kâr veya Zarar	2,195	0	2,195	1.0	1,667	0	1,667	0.9
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	2,195	0	2,195	1.0	1,667	0	1,667	0.9
Toplam Pasifler	136,526	74,793	211,319	100.0	115,026	74,659	189,686	100.0

Türkiye Halk Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	20,280	25,077	45,357	15,774	23,473	39,247
Teminat Mektupları	19,001	17,528	36,529	15,038	15,422	30,460
Banka Kredileri	656	3,007	3,662	201	2,886	3,087
Akreditifler	1	4,377	4,378	0	4,828	4,828
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	622	165	787	535	338	872
Taahhütler	23,418	667	24,085	20,136	683	20,819
Cayılamaz Taahhütler	23,418	667	24,085	20,136	683	20,819
Cayılabılır Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	6,862	26,480	33,343	3,882	20,392	24,274
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	6,862	26,480	33,343	3,882	20,392	24,274
Emanet ve Rehinli Kıymetler	554,552	130,292	684,844	465,273	122,574	587,847
Emanet Kıymetler	260,672	20,190	280,862	220,366	17,517	237,883
Rehinli Kıymetler	293,880	110,102	403,982	244,907	105,058	349,964
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	605,112	182,517	787,629	505,065	167,122	672,187

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	12,307	9,865
Kredilerden Alınan Faizler	10,319	8,166
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	45	9
Bankalardan Alınan Faizler	59	22
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1,876	1,665
Diğer Faiz Gelirleri	8	4
Faiz Giderleri	7,328	5,684
Mevduata Verilen Faizler	6,027	4,555
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	267	231
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	566	504
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	400	341
Diğer Faiz Giderleri	68	53
Net Faiz Geliri/Gideri	4,979	4,181
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	961	886
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,239	1,140
Verilen Ücret ve Komisyonlar	278	254
Temettü Gelirleri	267	189
Ticari Kar/Zarar (Net)	99	-171
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	16	28
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-369	183
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	451	-381
Diğer Faaliyet Gelirleri	470	769
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	6,775	5,855
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1,170	1,214
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	598	717
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	529	286
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2,801	2,584
Personel Giderleri (bilgi için)*	1,299	1,128
Net Faaliyet Karı/Zararı	2,804	2,057
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	2,804	2,057
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-608	-389
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	2,195	1,667
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	2,195	1,667

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	13.5	13.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	10.1	9.6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7.1	6.4
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	17.8	-12.6
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1.7	1.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	63.7	62.6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	64.6	60.6
YP Aktifler / YP Pasifler	102.5	95.1
TP Mevduat / Toplam Mevduat	65.7	62.3
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	67.5	68.7
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	65.1	64.8
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	8.1	11.1
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	14.8	14.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	68.4	66.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	105.1	102.9
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.2	3.1
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.8	0.7
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	75.1	76.1
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.0	3.2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	20.3	21.1
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	20.0	20.7
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	35.0	36.2
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	7.2	5.5
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.0	0.9
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	10.3	9.2
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.3	1.1
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.1	1.8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	64.7	59.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.9	0.9
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.3	1.4
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	46.4	43.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	64.1	64.8

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			%	Eylül 2015			%
	TP	YP	Toplam		Dağ.	TP	YP	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	6,166	25,222	31,388	10.7	2,957	30,250	33,207	11.9
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	507	1,134	1,640	0.6	383	2,006	2,389	0.9
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	507	1,134	1,640	0.6	383	2,006	2,389	0.9
Devlet Borçlanma Senetleri	327	6	333	0.1	339	6	345	0.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	106	0	106	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	68	1,127	1,195	0.4	41	2,000	2,042	0.7
Diğer Menkul Değerler	5	0	5	0.0	3	0	3	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	211	2,446	2,657	0.9	111	2,184	2,295	0.8
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	34,204	9,937	44,141	15.1	31,994	9,866	41,860	15.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	34	82	116	0.0	34	1	35	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	34,160	8,813	42,973	14.7	31,951	8,726	40,676	14.5
Diğer Menkul Değerler	10	1,042	1,052	0.4	10	1,139	1,149	0.4
Krediler ve Alacaklar	120,262	69,360	189,622	64.7	113,905	67,018	180,923	64.6
Krediler ve Alacaklar	119,193	69,360	188,553	64.4	113,141	67,015	180,156	64.4
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	1,054	412	1,466	0.5	790	727	1,517	0.5
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	118,140	68,948	187,088	63.9	112,351	66,288	178,639	63.8
Takipteki Krediler	4,948	6	4,954	1.7	3,125	6	3,131	1.1
Özel Karşılıklar (-)	3,879	6	3,885	1.3	2,361	3	2,364	0.8
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	4,065	119	4,184	1.4	1,669	84	1,752	0.6
Devlet Borçlanma Senetleri	4,022	0	4,022	1.4	1,627	0	1,627	0.6
Diğer Menkul Değerler	43	119	162	0.1	41	84	125	0.0
İştirakler (Net)	128	0	128	0.0	128	0	128	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	128	0	128	0.0	128	0	128	0.0
Mali İştirakler	125	0	125	0.0	125	0	125	0.0
Mali Olmayan İştirakler	4	0	4	0.0	4	0	4	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	8,947	557	9,503	3.2	7,934	557	8,490	3.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	3,919	557	4,476	1.5	3,652	557	4,208	1.5
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	5,027	0	5,027	1.7	4,282	0	4,282	1.5
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	4,304	8	4,312	1.5	4,308	11	4,319	1.5
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	342	0	342	0.1	366	0	366	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	342	0	342	0.1	366	0	366	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	477	0	477	0.2	509	0	510	0.2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	96	0	96	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	477	0	477	0.2	413	0	413	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	61	0	61	0.0	46	0	46	0.0
Diğer Aktifler	2,861	1,565	4,426	1.5	2,506	1,151	3,657	1.3
Toplam Aktifler	182,534	110,347	292,882	100.0	166,815	113,126	279,942	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			%	Eylül 2015			%
	TP	YP	Toplam		Dağ.	TP	YP	
Mevduat	87,092	79,025	166,117	56.7	69,852	86,136	155,988	55.7
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	2,364	2,746	5,110	1.7	1,548	4,035	5,583	2.0
Diğer	84,728	76,279	161,007	55.0	68,304	82,101	150,406	53.7
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	130	677	808	0.3	533	598	1,131	0.4
Alınan Krediler	1,153	23,801	24,953	8.5	2,693	27,559	30,253	10.8
Para Piyasalarına Borçlar	20,295	3,661	23,956	8.2	17,302	2,946	20,247	7.2
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	1,650	0	1,650	0.6	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	18,644	3,661	22,306	7.6	17,302	2,946	20,247	7.2
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	5,368	13,595	18,963	6.5	6,172	15,129	21,301	7.6
Bonolar	4,550	770	5,320	1.8	5,378	2,667	8,045	2.9
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	817	12,826	13,643	4.7	794	12,462	13,256	4.7
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	7,230	362	7,592	2.6	6,402	729	7,131	2.5
Diğer Yabancı Kaynaklar	2,595	914	3,510	1.2	2,106	850	2,956	1.1
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	7,260	41	7,301	2.5	6,842	32	6,874	2.5
Genel Karşılıklar	3,025	9	3,033	1.0	2,826	11	2,837	1.0
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	627	0	627	0.2	527	0	527	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	3,608	32	3,640	1.2	3,489	21	3,510	1.3
Vergi Borcu	413	1	413	0.1	276	1	276	0.1
Cari Vergi Borcu	413	1	413	0.1	276	1	276	0.1
Ertelemiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	4,249	4,249	1.5	0	4,269	4,269	1.5
Özkaynaklar	35,044	-23	35,021	12.0	29,862	-347	29,515	10.5
Ödenmiş Sermaye	4,500	0	4,500	1.5	4,500	0	4,500	1.6
Sermaye Yedekleri	7,405	-23	7,382	2.5	5,641	-347	5,294	1.9
Hisse Senedi İhraç Primleri	4	0	4	0.0	4	0	4	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	3,543	-23	3,519	1.2	1,728	-347	1,380	0.5
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	2,245	0	2,245	0.8	2,276	0	2,276	0.8
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	27	0	27	0.0	27	0	27	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	1,587	0	1,587	0.5	1,607	0	1,607	0.6
Kâr Yedekleri	19,769	0	19,769	6.7	17,522	0	17,522	6.3
Yasal Yedekler	2,714	0	2,714	0.9	2,484	0	2,484	0.9
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	17,058	0	17,058	5.8	15,018	0	15,018	5.4
Diğer Kâr Yedekleri	-3	0	-3	0.0	20	0	20	0.0
Kâr veya Zarar	3,370	0	3,370	1.2	2,199	0	2,199	0.8
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	33	0	33	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	3,337	0	3,337	1.1	2,199	0	2,199	0.8
Toplam Pasifler	166,578	126,303	292,882	100.0	142,041	137,900	279,942	100.0

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	21,095	34,536	55,631	20,174	35,761	55,935
Teminat Mektupları	21,080	22,017	43,097	20,150	20,288	40,438
Banka Kredileri	0	1,881	1,881	9	1,802	1,811
Akreditifler	15	9,648	9,663	7	12,769	12,775
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	990	990	9	902	911
Taahhütler	42,040	12,336	54,376	39,958	15,131	55,089
Cayılamaz Taahhütler	41,907	6,620	48,527	39,835	6,498	46,333
Cayılabilir Taahhütler	133	5,716	5,848	123	8,634	8,756
Türev Finansal Araçlar	22,114	78,736	100,850	35,039	95,547	130,586
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	22,114	78,736	100,850	35,039	95,547	130,586
Emanet ve Rehinli Kıymetler	277,011	142,176	419,187	248,599	131,728	380,327
Emanet Kıymetler	37,263	12,526	49,789	41,341	13,364	54,705
Rehinli Kıymetler	239,748	129,650	369,398	207,258	118,364	325,622
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	362,260	267,784	630,044	343,769	278,168	621,937

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	16,290	14,080
Kredilerden Alınan Faizler	13,193	11,498
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	151	39
Bankalardan Alınan Faizler	23	13
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	2,909	2,523
Diğer Faiz Gelirleri	14	7
Faiz Giderleri	8,483	7,558
Mevduata Verilen Faizler	5,580	4,711
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	592	561
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	1,234	1,255
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1,060	1,005
Diğer Faiz Giderleri	17	26
Net Faiz Geliri/Gideri	7,806	6,522
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2,046	1,726
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2,406	2,035
Verilen Ücret ve Komisyonlar	361	309
Temettü Gelirleri	682	555
Ticari Kar/Zarar (Net)	-929	-729
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	194	318
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-697	-140
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-426	-907
Diğer Faaliyet Gelirleri	1,100	771
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	10,705	8,846
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1,990	1,609
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	1,586	1,001
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	209	513
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	4,677	4,523
Personel Giderleri (bilgi için)*	2,165	1,923
Net Faaliyet Karı/Zararı	4,038	2,714
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	4,038	2,714
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-701	-515
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	3,337	2,199
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	3,337	2,199

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	15.8	14.2
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	12.0	10.5
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	6.7	5.5
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-28.6	-67.3
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-4.6	-9.6
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	62.3	59.6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	56.9	50.7
YP Aktifler / YP Pasifler	87.4	82.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	52.4	44.8
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	63.4	63.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	56.7	55.7
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	8.5	10.8
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	17.1	16.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	64.7	64.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	114.2	116.0
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.6	1.7
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.6	0.4
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	78.4	75.5
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	5.3	5.0
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	25.3	25.7
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	27.3	28.5
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	48.9	52.6
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	14.0	12.7
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.1	0.8
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	9.5	7.4
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.4	1.0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.1	2.0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	58.1	62.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.0	0.8
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.6	1.6
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	46.3	42.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	62.0	51.4

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	309	362	670	11.9	139	264	403	8.1
Para Piyasalarından Alacaklar	55	0	55	1.0	196	0	196	3.9
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	55	0	55	1.0	196	0	196	3.9
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	84	79	163	2.9	103	69	171	3.4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	8	0	8	0.1	8	0	8	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	56	17	73	1.3	95	9	104	2.1
Diğer Menkul Değerler	20	62	82	1.5	0	59	59	1.2
Krediler ve Alacaklar	276	4,337	4,613	81.8	336	3,732	4,068	81.8
Krediler ve Alacaklar	197	4,337	4,535	80.4	159	3,732	3,892	78.2
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	197	4,337	4,535	80.4	159	3,732	3,892	78.2
Takipteki Krediler	127	0	127	2.2	222	0	222	4.5
Özel Karşılıklar (-)	48	0	48	0.9	46	0	46	0.9
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	20	0	20	0.4	20	0	20	0.4
Devlet Borçlanma Senetleri	20	0	20	0.4	20	0	20	0.4
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	10	18	28	0.5	9	15	24	0.5
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	10	18	28	0.5	9	15	24	0.5
Mali İştirakler	0	18	18	0.3	0	15	15	0.3
Mali Olmayan Ortaklıklar	10	0	10	0.2	9	0	9	0.2
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	62	0	62	1.1	67	0	67	1.3
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Vergi Varlığı	8	0	8	0.1	7	0	7	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	8	0	8	0.1	7	0	7	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	14	2	15	0.3	13	2	15	0.3
Toplam Aktifler	840	4,798	5,638	100.0	892	4,082	4,975	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	0	4,760	4,760	84.4	1	4,184	4,184	84.1
Para Piyasalarına Borçlar	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	15	0	15	0.3	15	0	15	0.3
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	15	0	15	0.3	15	0	15	0.3
Muhtelif Borçlar	3	11	14	0.2	2	6	8	0.2
Diğer Yabancı Kaynaklar	5	1	6	0.1	9	1	10	0.2
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	84	0	84	1.5	73	0	73	1.5
Genel Karşılıklar	49	0	49	0.9	42	0	42	0.8
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	34	0	34	0.6	31	0	31	0.6
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Borcu	5	0	5	0.1	4	0	4	0.1
Cari Vergi Borcu	5	0	5	0.1	4	0	4	0.1
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	753	0	753	13.4	682	-1	680	13.7
Ödenmiş Sermaye	160	0	160	2.8	160	0	160	3.2
Sermaye Yedekleri	209	0	209	3.7	208	-1	207	4.2
Hisse Senedi İhraç Primleri	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	0	-1	-1	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	207	0	207	3.7	207	0	207	4.2
Kâr Yedekleri	335	0	335	5.9	272	0	272	5.5
Yasal Yedekler	32	0	32	0.6	32	0	32	0.6
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	300	0	300	5.3	238	0	238	4.8
Diğer Kâr Yedekleri	2	0	2	0.0	2	0	2	0.0
Kâr veya Zarar	49	0	49	0.9	41	0	41	0.8
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	49	0	49	0.9	41	0	41	0.8
Toplam Pasifler	867	4,772	5,638	100.0	786	4,189	4,975	100.0

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	0	32	32	0	119	120
Teminat Mektupları	0	0	0	0	0	0
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	32	32	0	119	119
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	440	1,111	1,551	250	1,464	1,715
Cayılamaz Taahhütler	0	10	10	0	15	15
Cayılabilir Taahhütler	440	1,102	1,542	250	1,450	1,700
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	0	0	0
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	0	0	0
Emanet ve Rehinli Kıymetler	1,221	16,493	17,714	1,230	14,152	15,382
Emanet Kıymetler	3	1	4	3	1	4
Rehinli Kıymetler	1,216	16,492	17,708	1,224	14,151	15,375
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	2	0	2	3	0	3
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	1,661	17,636	19,297	1,480	15,735	17,216

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	156	138
Kredilerden Alınan Faizler	120	104
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	23	7
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	5	19
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	9	7
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	36	30
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	36	30
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	120	108
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	11	6
Alınan Ücret ve Komisyonlar	12	7
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	1
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	2	1
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	3
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	2	-2
Diğer Faaliyet Gelirleri	1	5
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	134	120
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	10	9
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	2	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	8	9
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	61	57
Personel Giderleri (bilgi için)*	43	39
Net Faaliyet Karı/Zararı	63	54
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	63	54
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-14	-12
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	49	41
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	49	41

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	16.2	16.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	13.4	13.7
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	10.4	8.3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	3.5	-15.7
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	3.5	-15.7
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	14.9	17.9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	15.4	15.8
YP Aktifler / YP Pasifler	100.6	97.4
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	6.0	8.2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	84.4	84.1
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	3.2	3.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	81.8	81.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.7	5.5
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.7	4.3
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	38.1	20.6
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.0	5.4
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.1	0.1
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	15.8	15.5
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	2,436.6	2,927.2
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	8.0	8.8
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.9	0.8
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	6.5	6.1
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.1	1.1
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.1	2.2
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	87.3	89.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.3	0.2
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.1	1.1
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	70.4	69.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	24.2	21.3

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			%	Eylül 2015			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	19	850	869	3.8	28	698	726	3.5
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	24	159	183	0.8	59	203	262	1.3
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	24	159	183	0.8	59	203	262	1.3
Devlet Borçlanma Senetleri	5	0	5	0.0	26	0	26	0.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	2	0	2	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	16	159	176	0.8	33	203	236	1.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	128	307	434	1.9	0	59	59	0.3
Para Piyasalarından Alacaklar	1,224	0	1,224	5.4	1,116	0	1,116	5.4
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	1,224	0	1,224	5.4	1,116	0	1,116	5.4
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2,374	878	3,251	14.2	2,003	902	2,905	13.9
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	28	15	43	0.2	26	11	36	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	2,093	856	2,949	12.9	1,667	848	2,515	12.1
Diğer Menkul Değerler	253	7	260	1.1	310	43	354	1.7
Krediler ve Alacaklar	3,049	12,303	15,352	67.1	2,277	11,993	14,270	68.4
Krediler ve Alacaklar	3,049	12,303	15,352	67.1	2,277	11,993	14,270	68.4
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	190	209	399	1.7	255	236	491	2.4
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	2,859	12,094	14,953	65.4	2,022	11,757	13,779	66.1
Takipteki Krediler	47	1	48	0.2	58	2	60	0.3
Özel Karşılıklar (-)	47	1	48	0.2	58	2	60	0.3
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	751	157	908	4.0	691	161	852	4.1
Devlet Borçlanma Senetleri	751	157	908	4.0	691	161	852	4.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	206	0	206	0.9	144	0	144	0.7
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	206	0	206	0.9	144	0	144	0.7
Mali İştirakler	205	0	205	0.9	143	0	143	0.7
Mali Olmayan İştirakler	2	0	2	0.0	2	0	2	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	128	0	128	0.6	125	0	125	0.6
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	127	0	127	0.6	125	0	125	0.6
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	1	1	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	2	2	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	42	42	0.2	0	39	39	0.2
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	42	42	0.2	0	39	39	0.2
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	48	0	48	0.2	47	0	47	0.2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	22	0	22	0.1	26	0	26	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	22	0	22	0.1	26	0	26	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	60	140	200	0.9	55	224	279	1.3
Toplam Aktifler	8,033	14,837	22,870	100.0	6,574	14,279	20,853	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	52	135	186	0.8	73	181	254	1.2
Alınan Krediler	303	13,751	14,054	61.5	78	13,466	13,544	64.9
Para Piyasalarına Borçlar	2,086	58	2,144	9.4	1,919	47	1,967	9.4
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	162	0	162	0.7	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	1,924	58	1,982	8.7	1,919	47	1,967	9.4
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	3,059	3,059	13.4	0	2,170	2,170	10.4
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	3,059	3,059	13.4	0	2,170	2,170	10.4
Fonlar	1	4	5	0.0	0	69	69	0.3
Müstakriz Fonları	1	4	5	0.0	0	69	69	0.3
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	92	36	128	0.6	85	39	124	0.6
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Risikten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	246	0	246	1.1	226	0	226	1.1
Genel Karşılıklar	160	0	160	0.7	156	0	156	0.7
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	11	0	11	0.0	9	0	9	0.0
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	76	0	76	0.3	61	0	61	0.3
Vergi Borcu	26	0	26	0.1	20	0	20	0.1
Cari Vergi Borcu	26	0	26	0.1	20	0	20	0.1
Ertelemiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	152	152	0.7	0	152	152	0.7
Özkaynaklar	2,848	21	2,870	12.5	2,329	-2	2,328	11.2
Ödenmiş Sermaye	2,050	0	2,050	9.0	1,750	0	1,750	8.4
Sermaye Yedekleri	32	21	54	0.2	-66	-2	-68	-0.3
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	1	21	22	0.1	-100	-2	-102	-0.5
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	31	0	31	0.1	33	0	33	0.2
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Risikten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	399	0	399	1.7	354	0	354	1.7
Yasal Yedekler	214	0	214	0.9	193	0	193	0.9
Statü Yedekleri	76	0	76	0.3	76	0	76	0.4
Olağanüstü Yedekler	106	0	106	0.5	83	0	83	0.4
Diğer Kâr Yedekleri	3	0	3	0.0	3	0	3	0.0
Kâr veya Zarar	367	0	367	1.6	292	0	292	1.4
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	367	0	367	1.6	292	0	292	1.4
Toplam Pasifler	5,656	17,215	22,870	100.0	4,730	16,123	20,853	100.0

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	245	1,362	1,607	443	1,665	2,108
Teminat Mektupları	245	754	998	443	840	1,283
Banka Kredileri	0	15	15	0	160	160
Akreditifler	0	594	594	0	665	665
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	646	3,799	4,445	408	3,708	4,116
Cayılamaz Taahhütler	270	452	721	111	448	558
Cayılabilir Taahhütler	376	3,347	3,723	298	3,260	3,557
Türev Finansal Araçlar	4,220	21,698	25,918	2,841	16,622	19,463
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	6,616	6,616	0	4,860	4,860
Alım Satım Amaçlı İşlemler	4,220	15,083	19,303	2,841	11,762	14,603
Emanet ve Rehinli Kıymetler	40,179	163,279	203,458	30,380	149,975	180,355
Emanet Kıymetler	1,729	104	1,833	1,920	93	2,014
Rehinli Kıymetler	27,688	97,630	125,318	18,207	89,884	108,091
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	10,762	65,544	76,307	10,252	59,998	70,250
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	45,289	190,138	235,428	34,073	171,970	206,042

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	1,002	779
Kredilerden Alınan Faizler	593	493
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	3	1
Bankalardan Alınan Faizler	7	3
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	136	58
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	263	224
Diğer Faiz Gelirleri	1	0
Faiz Giderleri	422	333
Mevduata Verilen Faizler	163	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	159	129
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	100	137
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	67
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	580	446
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	4	8
Alınan Ücret ve Komisyonlar	9	10
Verilen Ücret ve Komisyonlar	5	2
Temettü Gelirleri	30	34
Ticari Kar/Zarar (Net)	-60	-9
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	6	3
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-138	-60
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	72	48
Diğer Faaliyet Gelirleri	15	41
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	568	519
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	28	82
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	2	44
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	9	31
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	87	76
Personel Giderleri (bilgi için)*	54	47
Net Faaliyet Karı/Zararı	452	361
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	452	361
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-85	-69
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	367	292
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	367	292

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	15.2	13.5
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	12.5	11.2
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	10.9	9.6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-39.8	-14.1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1.0	0.0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	35.1	31.5
TP Pasifler / Toplam Pasifler	24.7	22.7
YP Aktifler / YP Pasifler	86.2	88.6
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	19.9	16.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	61.5	64.9
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	19.2	19.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	67.1	68.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.3	0.4
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100.0	100.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.7	1.5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	26.1	24.3
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	229.5	208.1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	16.5	15.4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.6	1.4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	12.8	12.5
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	2.0	1.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.5	1.9
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	101.8	77.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	-0.1	0.3
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.4	0.4
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	61.3	61.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	-13.4	95.8

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2,961	18,675	21,636	10.9	2,553	22,574	25,127	13.3
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	683	180	862	0.4	903	145	1,048	0.6
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	683	180	862	0.4	903	145	1,048	0.6
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	683	180	862	0.4	901	145	1,046	0.6
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	2	0	2	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	0	4,530	4,530	2.3	6	6,837	6,843	3.6
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	12,658	4,580	17,239	8.7	12,159	4,435	16,594	8.8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	23	23	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	12,658	4,557	17,215	8.7	12,159	4,435	16,594	8.8
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	97,786	40,184	137,970	69.8	86,852	38,188	125,041	66.2
Krediler ve Alacaklar	96,752	40,184	136,936	69.3	86,038	38,188	124,226	65.8
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	45	185	230	0.1	91	66	158	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	96,707	39,999	136,706	69.2	85,946	38,122	124,068	65.7
Takipteki Krediler	5,791	0	5,791	2.9	4,742	0	4,742	2.5
Özel Karşılıklar (-)	4,758	0	4,758	2.4	3,927	0	3,927	2.1
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	7,983	105	8,087	4.1	7,201	232	7,433	3.9
Devlet Borçlanma Senetleri	7,983	0	7,983	4.0	7,201	0	7,201	3.8
Diğer Menkul Değerler	0	105	105	0.1	0	232	232	0.1
İştirakler (Net)	285	0	285	0.1	263	0	263	0.1
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	285	0	285	0.1	263	0	263	0.1
Mali İştirakler	274	0	274	0.1	251	0	251	0.1
Mali Olmayan İştirakler	11	0	11	0.0	11	0	11	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	1,270	394	1,664	0.8	1,162	434	1,596	0.8
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	1,001	394	1,395	0.7	908	434	1,342	0.7
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	269	0	269	0.1	254	0	254	0.1
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1,408	6	1,415	0.7	1,329	3	1,332	0.7
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	193	0	193	0.1	165	0	165	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	193	0	193	0.1	165	0	165	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	65	0	65	0.0	11	0	11	0.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	65	0	65	0.0	11	0	11	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	1,123	0	1,123	0.6	833	0	833	0.4
Diğer Aktifler	1,726	817	2,543	1.3	1,592	942	2,534	1.3
Toplam Aktifler	128,141	69,471	197,612	100.0	115,030	73,790	188,820	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			%	Eylül 2015			%
	TP	YP	Toplam		Dağ.	TP	YP	
Mevduat	87,369	32,617	119,986	60.7	75,556	37,022	112,578	59.6
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	2,243	273	2,516	1.3	1,971	308	2,280	1.2
Diğer	85,125	32,344	117,470	59.4	73,585	36,714	110,299	58.4
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	189	251	440	0.2	179	218	397	0.2
Alınan Krediler	514	17,346	17,860	9.0	94	19,181	19,275	10.2
Para Piyasalarına Borçlar	12,049	1,886	13,935	7.1	9,987	4,256	14,243	7.5
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	1,600	0	1,600	0.8	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	10,448	1,886	12,335	6.2	9,987	4,256	14,243	7.5
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	3,223	8,788	12,011	6.1	2,713	9,597	12,310	6.5
Bonolar	3,223	0	3,223	1.6	2,713	0	2,713	1.4
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	8,788	8,788	4.4	0	9,597	9,597	5.1
Fonlar	4	0	4	0.0	5	0	5	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	4	0	4	0.0	5	0	5	0.0
Muhtelif Borçlar	4,008	410	4,418	2.2	3,386	573	3,958	2.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	892	1,371	2,263	1.1	742	1,967	2,709	1.4
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	3,136	19	3,155	1.6	2,812	18	2,830	1.5
Genel Karşılıklar	2,131	12	2,143	1.1	1,931	14	1,945	1.0
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	679	0	679	0.3	617	0	617	0.3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	325	8	333	0.2	264	4	268	0.1
Vergi Borcu	453	2	455	0.2	293	3	295	0.2
Cari Vergi Borcu	453	2	455	0.2	293	3	295	0.2
Ertelemiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	4,302	4,302	2.2	0	4,343	4,343	2.3
Özkaynaklar	18,455	328	18,783	9.5	15,524	353	15,877	8.4
Ödenmiş Sermaye	2,500	0	2,500	1.3	2,500	0	2,500	1.3
Sermaye Yedekleri	2,272	328	2,599	1.3	1,817	353	2,170	1.1
Hisse Senedi İhraç Primleri	724	0	724	0.4	724	0	724	0.4
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	697	328	1,025	0.5	248	353	600	0.3
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	832	0	832	0.4	830	0	830	0.4
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	69	0	69	0.0	69	0	69	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	-50	0	-50	0.0	-54	0	-54	0.0
Kâr Yedekleri	11,762	0	11,762	6.0	9,934	0	9,934	5.3
Yasal Yedekler	1,367	0	1,367	0.7	1,174	0	1,174	0.6
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	9,965	0	9,965	5.0	8,330	0	8,330	4.4
Diğer Kâr Yedekleri	430	0	430	0.2	430	0	430	0.2
Kâr veya Zarar	1,921	0	1,921	1.0	1,273	0	1,273	0.7
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	1,921	0	1,921	1.0	1,273	0	1,273	0.7
Toplam Pasifler	130,291	67,321	197,612	100.0	111,291	77,529	188,820	100.0

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	24,808	10,647	35,456	22,554	12,635	35,190
Teminat Mektupları	24,746	4,846	29,592	22,470	5,371	27,841
Banka Kredileri	50	822	872	73	2,040	2,112
Akreditifler	13	4,960	4,972	12	5,212	5,225
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	2	2	0	2	2
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	17	17	0	10	10
Taahhütler	24,106	10,581	34,688	20,686	7,149	27,835
Cayılamaz Taahhütler	21,345	890	22,234	18,533	536	19,068
Cayılabılır Taahhütler	2,762	9,692	12,453	2,153	6,613	8,766
Türev Finansal Araçlar	19,432	43,784	63,216	11,527	42,360	53,887
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	19,432	43,784	63,216	11,527	42,360	53,887
Emanet ve Rehinli Kıymetler	1,024,566	484,432	1,508,998	861,165	510,948	1,372,113
Emanet Kıymetler	81,259	3,400	84,659	69,537	4,013	73,550
Rehinli Kıymetler	268,627	88,434	357,061	228,962	162,190	391,153
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	674,681	392,597	1,067,278	562,666	344,744	907,410
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	1,092,913	549,444	1,642,357	915,932	573,092	1,489,024

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	12,111	9,875
Kredilerden Alınan Faizler	10,323	8,408
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	82	20
Bankalardan Alınan Faizler	18	7
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1,686	1,438
Diğer Faiz Gelirleri	3	1
Faiz Giderleri	7,093	5,936
Mevduata Verilen Faizler	5,392	4,411
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	249	195
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	745	684
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	479	440
Diğer Faiz Giderleri	229	205
Net Faiz Geliri/Gideri	5,018	3,940
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	703	674
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,100	1,032
Verilen Ücret ve Komisyonlar	397	358
Temettü Gelirleri	92	62
Ticari Kar/Zarar (Net)	219	96
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	48	58
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	86	8
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	84	29
Diğer Faaliyet Gelirleri	802	754
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	6,833	5,524
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1,537	1,191
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	1,269	733
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	191	342
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2,873	2,679
Personel Giderleri (bilgi için)*	1,119	1,035
Net Faaliyet Karı/Zararı	2,423	1,654
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	2,423	1,654
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-502	-380
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	1,921	1,273
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	1,921	1,273

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	14.4	13.7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	9.5	8.4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	6.6	5.8
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	34.6	3.1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	8.9	7.8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	64.8	60.9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	65.9	58.9
YP Aktifler / YP Pasifler	103.2	95.2
TP Mevduat / Toplam Mevduat	72.8	67.1
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	70.9	69.5
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	60.7	59.6
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	9.0	10.2
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	13.3	13.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	69.8	66.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	115.0	111.1
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	4.2	3.8
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.7	0.7
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	82.2	82.8
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.9	2.6
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	28.9	28.8
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	22.4	26.3
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	40.7	110.6
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	8.2	8.3
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.0	0.7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	10.2	8.0
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.2	0.9
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.9	1.7
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	54.9	58.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.9	0.8
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.5	1.4
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	39.0	38.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	63.2	59.1

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	6,463	22,384	28,847	12.5	4,044	29,177	33,221	14.3
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	909	484	1,393	0.6	3,756	316	4,072	1.8
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	909	484	1,393	0.6	3,756	316	4,072	1.8
Devlet Borçlanma Senetleri	25	17	42	0.0	118	13	131	0.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	884	467	1,351	0.6	3,638	303	3,941	1.7
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	26	1,501	1,527	0.7	57	3,162	3,218	1.4
Para Piyasalarından Alacaklar	3,090	0	3,090	1.3	38	357	395	0.2
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	198	198	0.1
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	89	0	89	0.0	38	158	196	0.1
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	3,001	0	3,001	1.3	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	14,124	2,601	16,725	7.2	18,045	4,346	22,391	9.6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	6	56	63	0.0	6	1	8	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	13,398	1,295	14,693	6.4	16,958	2,988	19,946	8.6
Diğer Menkul Değerler	720	1,250	1,970	0.9	1,081	1,357	2,438	1.0
Krediler ve Alacaklar	101,375	56,068	157,443	68.1	97,697	51,957	149,653	64.4
Krediler ve Alacaklar	99,635	55,998	155,633	67.3	96,379	51,722	148,100	63.8
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	1,366	351	1,717	0.7	1,648	143	1,791	0.8
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	98,269	55,647	153,917	66.6	94,731	51,579	146,309	63.0
Takipteki Krediler	7,342	496	7,838	3.4	5,057	640	5,697	2.5
Özel Karşılıklar (-)	5,602	426	6,029	2.6	3,739	405	4,144	1.8
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	3,960	4,865	8,824	3.8	1,935	4,208	6,143	2.6
Devlet Borçlanma Senetleri	3,960	4,865	8,824	3.8	1,935	4,208	6,143	2.6
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	5	380	385	0.2	5	362	367	0.2
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	5	380	385	0.2	5	362	367	0.2
Mali İştirakler	0	380	380	0.2	0	362	362	0.2
Mali Olmayan İştirakler	5	0	5	0.0	5	0	5	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	2,387	1,555	3,942	1.7	2,168	1,539	3,707	1.6
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	2,380	1,555	3,935	1.7	2,161	1,539	3,700	1.6
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	7	0	7	0.0	7	0	7	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	18	0	18	0.0	18	0	18	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	18	0	18	0.0	18	0	18	0.0
Mali Ortaklıklar	18	0	18	0.0	18	0	18	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	476	0	476	0.2	1,192	0	1,192	0.5
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	140	0	140	0.1	275	0	275	0.1
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	336	0	336	0.1	917	0	917	0.4
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	2,656	0	2,656	1.1	2,670	0	2,670	1.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1,491	0	1,491	0.6	1,447	0	1,447	0.6
Şerefiye	979	0	979	0.4	979	0	979	0.4
Diğer	512	0	512	0.2	468	0	468	0.2
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	65	0	65	0.0	146	0	146	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	146	0	146	0.1
Ertelemiş Vergi Varlığı	65	0	65	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	181	0	181	0.1	153	0	153	0.1
Diğer Aktifler	1,821	2,280	4,102	1.8	1,773	1,681	3,454	1.5
Toplam Aktifler	139,049	92,118	231,167	100.0	135,143	97,105	232,248	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			%	Eylül 2015			%
	TP	YP	Toplam		Dağ.	TP	YP	
Mevduat	77,339	58,295	135,634	58.7	64,982	67,622	132,604	57.1
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	10,115	10,574	20,689	8.9	7,846	8,735	16,580	7.1
Diğer	67,224	47,721	114,945	49.7	57,136	58,888	116,024	50.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	745	491	1,235	0.5	2,789	403	3,192	1.4
Alınan Krediler	558	24,228	24,786	10.7	595	25,954	26,548	11.4
Para Piyasalarına Borçlar	6,806	2,395	9,201	4.0	10,573	1,908	12,481	5.4
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	1,888	0	1,888	0.8
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	6,806	2,395	9,201	4.0	8,685	1,908	10,593	4.6
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2,431	6,439	8,870	3.8	3,144	7,525	10,669	4.6
Bonolar	1,865	114	1,980	0.9	2,060	826	2,885	1.2
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	566	6,324	6,891	3.0	1,084	6,700	7,784	3.4
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	8,749	1,557	10,306	4.5	7,466	2,085	9,551	4.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	2,651	381	3,032	1.3	2,508	1,334	3,843	1.7
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	1	1	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	1	1	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	366	237	602	0.3	20	223	244	0.1
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	21	0	21	0.0	12	0	12	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	345	237	581	0.3	8	223	232	0.1
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	3,107	1,157	4,264	1.8	2,719	977	3,696	1.6
Genel Karşılıklar	1,807	1,062	2,869	1.2	1,578	900	2,479	1.1
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	272	0	272	0.1	265	0	265	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	1,028	95	1,123	0.5	875	77	952	0.4
Vergi Borcu	485	0	485	0.2	431	0	431	0.2
Cari Vergi Borcu	485	0	485	0.2	280	0	280	0.1
Ertelemiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	151	0	151	0.1
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	7,728	7,728	3.3	0	7,011	7,011	3.0
Özkaynaklar	24,048	973	25,021	10.8	20,812	1,166	21,978	9.5
Ödenmiş Sermaye	4,347	0	4,347	1.9	4,347	0	4,347	1.9
Sermaye Yedekleri	3,579	973	4,552	2.0	3,337	1,166	4,503	1.9
Hisse Senedi İhraç Primleri	544	0	544	0.2	544	0	544	0.2
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	673	1,196	1,869	0.8	-179	1,303	1,124	0.5
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	1,449	0	1,449	0.6	1,434	0	1,434	0.6
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	15	0	15	0.0	15	0	15	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-297	-223	-520	-0.2	350	-137	213	0.1
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	1,196	0	1,196	0.5	1,174	0	1,174	0.5
Kâr Yedekleri	13,759	0	13,759	6.0	11,902	0	11,902	5.1
Yasal Yedekler	845	0	845	0.4	752	0	752	0.3
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	12,913	0	12,913	5.6	11,148	0	11,148	4.8
Diğer Kâr Yedekleri	1	0	1	0.0	2	0	2	0.0
Kâr veya Zarar	2,363	0	2,363	1.0	1,226	0	1,226	0.5
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	2,363	0	2,363	1.0	1,226	0	1,226	0.5
Toplam Pasifler	127,284	103,882	231,167	100.0	116,038	116,210	232,248	100.0

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	20,802	41,779	62,581	18,138	44,391	62,529
Teminat Mektupları	20,765	28,494	49,259	18,094	29,372	47,466
Banka Kredileri	0	176	176	0	171	171
Akreditifler	2	7,770	7,771	1	10,432	10,434
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	35	5,340	5,375	43	4,415	4,458
Taahhütler	51,821	25,189	77,011	58,876	35,444	94,320
Cayılamaz Taahhütler	51,428	15,417	66,845	58,876	35,444	94,320
Cayılabılır Taahhütler	394	9,772	10,166	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	74,333	125,680	200,012	83,085	165,335	248,421
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	30,550	16,509	47,059	26,645	31,345	57,989
Alım Satım Amaçlı İşlemler	43,783	109,171	152,954	56,441	133,991	190,431
Emanet ve Rehinli Kıymetler	449,227	226,183	675,409	214,945	56,807	271,752
Emanet Kıymetler	261,982	157,796	419,778	64,666	6,945	71,610
Rehinli Kıymetler	183,291	67,630	250,922	148,006	49,045	197,051
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	3,953	756	4,710	2,274	817	3,091
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	596,182	418,831	1,015,013	375,045	301,977	677,022

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	13,217	11,056
Kredilerden Alınan Faizler	11,262	9,338
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	86	25
Bankalardan Alınan Faizler	35	26
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	10	32
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1,822	1,634
Diğer Faiz Gelirleri	2	1
Faiz Giderleri	7,559	6,179
Mevduata Verilen Faizler	5,847	4,584
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	701	670
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	559	432
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	442	482
Diğer Faiz Giderleri	9	11
Net Faiz Geliri/Gideri	5,659	4,877
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2,130	1,911
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2,689	2,433
Verilen Ücret ve Komisyonlar	559	522
Temettü Gelirleri	0	3
Ticari Kar/Zarar (Net)	73	-649
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	47	168
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-832	1,607
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	858	-2,424
Diğer Faaliyet Gelirleri	478	506
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	8,340	6,647
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1,994	1,867
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	1,514	1,157
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	310	595
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	3,768	3,466
Personel Giderleri (bilgi için)*	1,450	1,334
Net Faaliyet Karı/Zararı	2,578	1,315
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	348	278
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	2,926	1,593
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-563	-367
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	2,363	1,226
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	2,363	1,226

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	15.0	12.9
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	10.8	9.5
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	6.3	5.2
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-19.0	-51.3
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	2.3	3.2
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	60.2	58.2
TP Pasifler / Toplam Pasifler	55.1	50.0
YP Aktifler / YP Pasifler	88.7	83.6
TP Mevduat / Toplam Mevduat	57.0	49.0
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	64.4	65.3
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	58.7	57.1
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	10.7	11.4
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	11.9	14.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	68.1	64.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	116.1	112.9
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	5.0	3.8
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.1	1.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	76.9	72.7
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	4.5	4.3
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	29.2	28.7
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	22.3	27.3
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	41.0	48.1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	10.6	11.2
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.0	0.5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	9.4	5.6
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.3	0.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.8	1.6
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	49.7	56.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.2	0.8
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.6	1.5
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	38.5	38.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	71.2	51.1

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Türkiye'de Bankacılık Sistemi

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			%	Eylül 2015			%
	TP	YP	Toplam		Dağ.	TP	YP	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	43,873	242,270	286,143	11.9	30,951	250,889	281,841	12.4
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	11,913	7,962	19,875	0.8	20,236	7,753	27,989	1.2
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11,877	7,962	19,838	0.8	19,968	7,753	27,721	1.2
Devlet Borçlanma Senetleri	3,544	492	4,036	0.2	3,150	174	3,324	0.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	145	0	145	0.0	60	0	60	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	8,096	7,360	15,456	0.6	16,698	7,368	24,066	1.1
Diğer Menkul Değerler	91	110	201	0.0	60	211	271	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	37	0	37	0.0	268	0	268	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	37	0	37	0.0	268	0	268	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	16,075	41,623	57,698	2.4	14,075	55,068	69,143	3.0
Para Piyasalarından Alacaklar	14,120	2,897	17,017	0.7	7,781	792	8,573	0.4
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	2	0	2	0.0	4	334	338	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	2,144	495	2,639	0.1	1,189	458	1,647	0.1
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	11,974	2,402	14,376	0.6	6,588	0	6,588	0.3
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	176,825	65,027	241,852	10.0	170,740	62,707	233,447	10.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	394	971	1,365	0.1	409	500	909	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	174,324	53,502	227,826	9.4	167,905	52,136	220,042	9.7
Diğer Menkul Değerler	2,107	10,554	12,662	0.5	2,425	10,071	12,496	0.5
Krediler ve Alacaklar	1,061,945	527,900	1,589,845	65.9	969,895	491,106	1,461,001	64.3
Krediler ve Alacaklar	1,050,156	527,830	1,577,986	65.4	960,020	490,866	1,450,886	63.9
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	8,153	10,418	18,571	0.8	9,077	7,925	17,002	0.7
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1,042,003	517,412	1,559,415	64.7	950,943	482,941	1,433,884	63.1
Takipteki Krediler	51,721	527	52,248	2.2	39,701	668	40,369	1.8
Özel Karşılıklar (-)	39,933	457	40,390	1.7	29,826	428	30,254	1.3
Faktoring Alacakları	437	8	444	0.0	521	42	563	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	61,418	29,612	91,030	3.8	56,971	30,087	87,058	3.8
Devlet Borçlanma Senetleri	61,250	24,899	86,149	3.6	56,843	24,826	81,669	3.6
Diğer Menkul Değerler	168	4,713	4,881	0.2	127	5,262	5,389	0.2
İştirakler (Net)	805	631	1,436	0.1	720	628	1,348	0.1
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	805	631	1,436	0.1	720	628	1,348	0.1
Mali İştirakler	738	631	1,369	0.1	653	628	1,281	0.1
Mali Olmayan İştirakler	67	0	67	0.0	67	0	67	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	21,628	11,944	33,572	1.4	19,262	11,224	30,486	1.3
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	15,869	11,944	27,813	1.2	14,433	11,224	25,657	1.1
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	5,759	0	5,759	0.2	4,829	0	4,829	0.2
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	116	117	233	0.0	207	86	294	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	116	117	233	0.0	207	86	294	0.0
Mali Ortaklıklar	111	117	228	0.0	202	86	288	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	6	0	6	0.0	6	0	6	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	3	15	18	0.0	13	33	45	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	16	16	0.0	11	36	46	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	3	0	3	0.0	3	0	3	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	1	1	0.0	1	3	4	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	3,940	418	4,358	0.2	8,965	922	9,887	0.4
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	2,031	115	2,146	0.1	4,304	165	4,470	0.2
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	1,908	303	2,212	0.1	4,660	757	5,417	0.2
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	24,504	29	24,533	1.0	22,249	26	22,276	1.0
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	4,323	4	4,327	0.2	4,060	5	4,065	0.2
Şerefiye	1,401	0	1,401	0.1	1,401	0	1,401	0.1
Diğer	2,921	4	2,926	0.1	2,658	5	2,664	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1,139	0	1,139	0.0	288	0	288	0.0
Vergi Varlığı	1,368	0	1,368	0.1	2,236	0	2,236	0.1
Cari Vergi Varlığı	18	0	18	0.0	429	0	429	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1,350	0	1,350	0.1	1,807	0	1,807	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	2,550	0	2,550	0.1	1,835	158	1,993	0.1
Diğer Aktifler	22,601	11,613	34,214	1.4	19,560	10,152	29,712	1.3
Toplam Aktifler	1,469,583	942,070	2,411,654	100.0	1,350,565	921,681	2,272,246	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			%	Eylül 2015			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	809,464	544,653	1,354,117	56.1	688,122	589,065	1,277,187	56.2
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	25,175	28,139	53,314	2.2	18,756	26,615	45,371	2.0
Diğer	784,288	516,514	1,300,802	53.9	669,366	562,450	1,231,816	54.2
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	4,983	5,216	10,198	0.4	11,878	6,784	18,662	0.8
Alınan Krediler	10,615	296,654	307,269	12.7	12,314	297,802	310,117	13.6
Para Piyasalarına Borçlar	124,722	46,014	170,736	7.1	104,143	47,252	151,395	6.7
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	18,786	13	18,798	0.8	1,888	0	1,888	0.1
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	338	0	338	0.0	75	0	75	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	105,598	46,002	151,600	6.3	102,180	47,252	149,433	6.6
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	29,285	74,045	103,329	4.3	29,770	75,862	105,632	4.6
Bonolar	19,063	1,806	20,870	0.9	19,889	6,154	26,042	1.1
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	1,104	0	1,104	0.0	1,006	0	1,006	0.0
Tahviller	9,118	72,239	81,356	3.4	8,876	69,708	78,584	3.5
Fonlar	13,095	488	13,583	0.6	11,846	298	12,145	0.5
Müstakriz Fonları	111	488	599	0.0	208	298	506	0.0
Diğer	12,984	0	12,984	0.5	11,638	0	11,638	0.5
Muhtelif Borçlar	44,010	13,082	57,092	2.4	39,609	16,108	55,717	2.5
Diğer Yabancı Kaynaklar	24,507	6,186	30,693	1.3	21,480	7,964	29,444	1.3
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	82	10	91	0.0	114	17	131	0.0
Finansal Kiralama Borçları	99	11	110	0.0	141	19	159	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	17	1	18	0.0	27	2	29	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	1,421	1,240	2,661	0.1	387	1,090	1,477	0.1
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	264	824	1,089	0.0	13	732	745	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	1,157	416	1,572	0.1	374	358	732	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	37,503	2,525	40,027	1.7	33,264	2,210	35,474	1.6
Genel Karşılıklar	22,618	2,073	24,690	1.0	19,929	1,822	21,751	1.0
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	5,275	20	5,296	0.2	4,568	29	4,598	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	9,610	432	10,042	0.4	8,767	359	9,126	0.4
Vergi Borcu	4,961	31	4,992	0.2	3,274	41	3,315	0.1
Cari Vergi Borcu	4,508	31	4,539	0.2	2,873	41	2,913	0.1
Ertelemiş Vergi Borcu	452	0	452	0.0	401	0	401	0.0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	40	3	43	0.0	0	3	3	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	1,374	33,985	35,359	1.5	1,357	33,565	34,922	1.5
Özkaynaklar	279,853	1,611	281,464	11.7	236,443	183	236,625	10.4
Ödenmiş Sermaye	70,706	0	70,706	2.9	62,916	0	62,916	2.8
Sermaye Yedekleri	28,351	1,404	29,755	1.2	22,537	-21	22,516	1.0
Hisse Senedi İhraç Primleri	3,170	0	3,170	0.1	3,140	0	3,140	0.1
Hisse Senedi İptal Kârları	-3	-2	-5	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	6,130	1,753	7,883	0.3	-605	110	-495	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	11,541	0	11,541	0.5	10,129	0	10,129	0.4
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G. menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	148	0	148	0.0	152	0	152	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-853	-348	-1,201	0.0	510	-131	378	0.0
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Bir. Değ. Fark.	59	0	59	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	8,159	0	8,159	0.3	9,211	0	9,211	0.4
Kâr Yedekleri	167,671	207	167,877	7.0	147,826	204	148,030	6.5
Yasal Yedekler	14,973	13	14,986	0.6	13,512	13	13,525	0.6
Statü Yedekleri	230	0	230	0.0	180	0	180	0.0
Olağanüstü Yedekler	149,651	6	149,657	6.2	131,356	4	131,360	5.8
Diğer Kâr Yedekleri	2,817	187	3,004	0.1	2,777	186	2,964	0.1
Kâr veya Zarar	13,125	0	13,125	0.5	3,164	0	3,164	0.1
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-14,889	0	-14,889	-0.6	-15,072	0	-15,072	-0.7
Dönem Net Kâr ve Zararı	28,014	0	28,014	1.2	18,236	0	18,236	0.8
Toplam Pasifler	1,385,912	1,025,742	2,411,654	100.0	1,194,002	1,078,244	2,272,246	100.0

Türkiye'de Bankacılık Sistemi

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	193,283	271,048	464,331	166,820	272,243	439,063
Teminat Mektupları	178,802	171,362	350,164	156,718	164,933	321,651
Banka Kredileri	803	15,182	15,986	376	18,056	18,432
Akreditifler	111	61,704	61,815	103	70,838	70,941
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	2	2	0	2	2
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	13,567	22,797	36,364	9,624	18,413	28,037
Taahhütler	371,482	137,948	509,430	353,276	136,122	489,398
Cayılamaz Taahhütler	355,768	96,075	451,843	335,372	106,262	441,634
Cayılabılır Taahhütler	15,715	41,873	57,587	17,904	29,860	47,764
Türev Finansal Araçlar	498,031	1,187,851	1,685,882	487,202	1,133,586	1,620,789
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	89,052	104,276	193,328	74,881	99,699	174,580
Alım Satım Amaçlı İşlemler	408,979	1,083,575	1,492,554	412,321	1,033,887	1,446,208
Emanet ve Rehinli Kıymetler	8,812,248	2,388,789	11,201,037	7,210,046	2,235,499	9,445,545
Emanet Kıymetler	3,397,606	261,143	3,658,749	2,588,558	116,302	2,704,860
Rehinli Kıymetler	3,933,591	1,433,651	5,367,242	3,333,931	1,527,045	4,860,976
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	1,481,051	693,995	2,175,046	1,287,557	592,152	1,879,710
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	9,875,044	3,985,636	13,860,680	8,217,343	3,777,451	11,994,794

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	139,073	115,942
Kredilerden Alınan Faizler	114,685	94,421
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	1,062	252
Bankalardan Alınan Faizler	1,224	1,242
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	552	1,170
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	21,050	18,491
Diğer Faiz Gelirleri	500	366
Faiz Giderleri	73,239	60,710
Mevduata Verilen Faizler	54,385	43,953
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	5,573	4,951
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	7,583	6,432
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4,911	4,753
Diğer Faiz Giderleri	788	621
Net Faiz Geliri/Gideri	65,834	55,232
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	15,031	13,938
Alınan Ücret ve Komisyonlar	19,209	17,674
Verilen Ücret ve Komisyonlar	4,178	3,737
Temettü Gelirleri	1,454	1,211
Ticari Kar/Zarar (Net)	-2,111	-4,759
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	1,269	1,660
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-3,683	5,435
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	304	-11,855
Diğer Faaliyet Gelirleri	8,805	7,096
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	89,013	72,717
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	18,234	14,973
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	13,921	10,076
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	2,714	3,906
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	37,073	35,676
Personel Giderleri (bilgi için)*	15,977	14,692
Net Faaliyet Karı/Zararı	33,706	22,068
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	465	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	690	1,015
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	34,862	23,084
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-6,825	-4,848
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	28,037	18,236
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	-10	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-13	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	-23	0
Net Dönem Karı / Zararı	28,014	18,236

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	16.0	14.7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.7	10.4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	8.4	7.3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-11.0	-42.9
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1.0	-1.5
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	60.9	59.4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	57.5	52.5
YP Aktifler / YP Pasifler	91.8	85.5
TP Mevduat / Toplam Mevduat	59.8	53.9
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	66.8	66.4
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	56.1	56.2
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	12.7	13.6
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	14.8	15.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	65.9	64.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	117.4	114.4
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.3	2.8
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.7	0.7
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	77.3	74.9
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.3	3.1
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	24.9	25.4
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	25.8	27.3
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	48.5	53.3
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	10.9	10.7
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.2	0.8
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	10.0	7.7
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.4	1.0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.2	2.0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	58.3	62.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.0	0.8
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.5	1.6
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	43.1	41.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	62.5	49.0

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Mevduat Bankaları

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			%	Eylül 2015			%
	TP	YP	Toplam		Dağ.	TP	YP	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	43,572	240,062	283,634	12.4	30,709	249,235	279,944	12.9
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	11,560	7,760	19,319	0.8	20,014	7,507	27,520	1.3
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11,523	7,760	19,283	0.8	19,746	7,507	27,253	1.3
Devlet Borçlanma Senetleri	3,217	492	3,709	0.2	2,976	174	3,150	0.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	142	0	142	0.0	57	0	57	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	8,073	7,158	15,231	0.7	16,654	7,121	23,775	1.1
Diğer Menkul Değerler	91	110	201	0.0	60	211	271	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	37	0	37	0.0	268	0	268	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	37	0	37	0.0	268	0	268	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	6,854	34,978	41,831	1.8	4,876	50,819	55,695	2.6
Para Piyasalarından Alacaklar	12,558	2,897	15,455	0.7	6,408	792	7,200	0.3
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	3	334	337	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	659	495	1,154	0.1	48	458	506	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	11,899	2,402	14,301	0.6	6,356	0	6,356	0.3
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	173,765	63,770	237,535	10.4	167,871	61,697	229,568	10.6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	307	954	1,261	0.1	334	489	823	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	171,719	52,601	224,320	9.8	165,499	51,247	216,746	10.0
Diğer Menkul Değerler	1,739	10,214	11,953	0.5	2,038	9,962	12,000	0.6
Krediler ve Alacaklar	1,030,941	462,558	1,493,499	65.4	943,471	434,982	1,378,453	63.7
Krediler ve Alacaklar	1,019,399	462,488	1,481,887	64.9	933,860	434,743	1,368,602	63.3
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	7,138	8,604	15,741	0.7	6,572	7,421	13,993	0.6
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1,012,261	453,884	1,466,145	64.2	927,288	427,322	1,354,609	62.6
Takipteki Krediler	51,126	526	51,652	2.3	39,087	666	39,753	1.8
Özel Karşılıklar (-)	39,583	455	40,039	1.8	29,475	426	29,901	1.4
Faktoring Alacakları	411	8	419	0.0	521	42	563	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	60,229	29,455	89,684	3.9	55,634	29,926	85,561	4.0
Devlet Borçlanma Senetleri	60,074	24,742	84,815	3.7	55,525	24,665	80,190	3.7
Diğer Menkul Değerler	155	4,713	4,868	0.2	109	5,262	5,370	0.2
İştirakler (Net)	589	601	1,190	0.1	566	601	1,167	0.1
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	589	601	1,190	0.1	566	601	1,167	0.1
Mali İştirakler	533	601	1,134	0.0	510	601	1,112	0.1
Mali Olmayan İştirakler	56	0	56	0.0	56	0	56	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	21,219	11,944	33,163	1.5	19,011	11,224	30,236	1.4
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	15,722	11,944	27,666	1.2	14,296	11,224	25,520	1.2
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	5,497	0	5,497	0.2	4,716	0	4,716	0.2
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	116	117	233	0.0	207	86	294	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	116	117	233	0.0	207	86	294	0.0
Mali Ortaklıklar	111	117	228	0.0	202	86	288	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	6	0	6	0.0	6	0	6	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	3,925	297	4,222	0.2	8,771	775	9,546	0.4
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	2,016	22	2,038	0.1	4,111	51	4,162	0.2
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	1,908	275	2,184	0.1	4,660	724	5,384	0.2
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	23,608	29	23,636	1.0	21,747	26	21,773	1.0
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	4,155	4	4,159	0.2	3,903	5	3,908	0.2
Şerefiye	1,401	0	1,401	0.1	1,401	0	1,401	0.1
Diğer	2,753	4	2,758	0.1	2,501	5	2,507	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	973	0	973	0.0	144	0	144	0.0
Vergi Varlığı	1,254	0	1,254	0.1	2,105	0	2,106	0.1
Cari Vergi Varlığı	17	0	17	0.0	425	0	425	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	1,236	0	1,237	0.1	1,680	0	1,681	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	2,490	0	2,490	0.1	1,834	61	1,895	0.1
Diğer Aktifler	21,626	9,635	31,262	1.4	18,676	9,353	28,028	1.3
Toplam Aktifler	1,419,844	864,114	2,283,958	100.0	1,306,469	857,133	2,163,603	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	809,464	544,653	1,354,117	59.3	688,122	589,065	1,277,187	59.0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	25,175	28,139	53,314	2.3	18,756	26,615	45,371	2.1
Diğer	784,288	516,514	1,300,802	57.0	669,366	562,450	1,231,816	56.9
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	4,928	5,046	9,974	0.4	11,756	6,522	18,278	0.8
Alınan Krediler	9,387	228,107	237,494	10.4	11,559	239,536	251,095	11.6
Para Piyasalarına Borçlar	121,745	45,762	167,506	7.3	101,292	47,150	148,442	6.9
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	18,624	13	18,636	0.8	1,888	0	1,888	0.1
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	305	0	305	0.0	75	0	75	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	102,816	45,749	148,565	6.5	99,329	47,150	146,479	6.8
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	25,882	63,182	89,064	3.9	26,765	67,334	94,099	4.3
Bonolar	18,643	1,806	20,449	0.9	19,577	6,154	25,731	1.2
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	1,104	0	1,104	0.0	1,006	0	1,006	0.0
Tahviller	6,135	61,375	67,511	3.0	6,182	61,181	67,363	3.1
Fonlar	8,232	0	8,232	0.4	7,754	0	7,754	0.4
Müstakriz Fonları	49	0	49	0.0	33	0	33	0.0
Diğer	8,183	0	8,183	0.4	7,721	0	7,721	0.4
Muhtelif Borçlar	41,072	8,903	49,975	2.2	36,437	13,766	50,203	2.3
Diğer Yabancı Kaynaklar	24,308	5,956	30,265	1.3	20,891	7,888	28,779	1.3
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	82	3	84	0.0	114	7	120	0.0
Finansal Kiralama Borçları	99	3	102	0.0	141	7	148	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	17	0	18	0.0	27	0	27	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	1,370	1,237	2,607	0.1	386	1,090	1,476	0.1
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	214	822	1,035	0.0	12	732	744	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	1,157	416	1,572	0.1	374	358	732	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	36,375	2,517	38,892	1.7	32,245	2,192	34,437	1.6
Genel Karşılıklar	22,137	2,073	24,209	1.1	19,456	1,822	21,278	1.0
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	5,043	13	5,055	0.2	4,362	12	4,374	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	9,196	431	9,627	0.4	8,426	358	8,785	0.4
Vergi Borcu	4,795	31	4,826	0.2	3,146	41	3,187	0.1
Cari Vergi Borcu	4,348	31	4,379	0.2	2,747	41	2,788	0.1
Ertelemiş Vergi Borcu	447	0	447	0.0	399	0	399	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	40	3	43	0.0	0	3	3	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	1,374	33,703	35,077	1.5	1,357	33,261	34,618	1.6
Özkaynaklar	254,210	1,592	255,802	11.2	213,737	187	213,924	9.9
Ödenmiş Sermaye	51,069	0	51,069	2.2	46,121	0	46,121	2.1
Sermaye Yedekleri	27,093	1,386	28,478	1.2	20,817	-17	20,799	1.0
Hisse Senedi İhraç Primleri	3,116	0	3,116	0.1	3,086	0	3,086	0.1
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	6,087	1,732	7,819	0.3	-507	116	-391	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	11,498	0	11,498	0.5	10,087	0	10,087	0.5
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	148	0	148	0.0	152	0	152	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-853	-346	-1,199	-0.1	510	-133	377	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	59	0	59	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	7,037	0	7,037	0.3	7,489	0	7,489	0.3
Kâr Yedekleri	164,590	207	164,796	7.2	144,975	204	145,179	6.7
Yasal Yedekler	13,829	13	13,842	0.6	12,465	13	12,479	0.6
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	147,973	6	147,979	6.5	129,762	4	129,766	6.0
Diğer Kâr Yedekleri	2,788	187	2,975	0.1	2,748	186	2,934	0.1
Kâr veya Zarar	11,458	0	11,458	0.5	1,825	0	1,825	0.1
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-14,747	0	-14,747	-0.6	-15,109	0	-15,109	-0.7
Dönem Net Kâr ve Zararı	26,205	0	26,205	1.1	16,934	0	16,934	0.8
Toplam Pasifler	1,343,263	940,695	2,283,958	100.0	1,155,561	1,008,042	2,163,603	100.0

Mevduat Bankaları

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	181,274	265,516	446,790	158,460	266,660	425,121
Teminat Mektupları	176,493	169,716	346,208	154,317	163,143	317,460
Banka Kredileri	803	15,112	15,915	376	17,885	18,260
Akreditifler	111	60,989	61,100	103	69,897	69,999
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	2	2	0	2	2
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	3,867	19,696	23,563	3,664	15,734	19,398
Taahhütler	349,809	115,886	465,695	334,917	120,229	455,146
Cayılamaz Taahhütler	340,819	89,371	430,190	325,143	102,773	427,916
Cayılabılır Taahhütler	8,990	26,515	35,505	9,774	17,456	27,230
Türev Finansal Araçlar	487,552	1,142,928	1,630,480	480,415	1,101,381	1,581,797
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	85,082	83,414	168,496	72,708	85,119	157,828
Alım Satım Amaçlı İşlemler	402,470	1,059,514	1,461,984	407,707	1,016,262	1,423,969
Emanet ve Rehinli Kıymetler	6,389,846	2,177,182	8,567,028	5,307,161	2,039,282	7,346,444
Emanet Kıymetler	1,047,615	259,152	1,306,767	739,930	114,398	854,328
Rehinli Kıymetler	3,874,797	1,309,958	5,184,755	3,292,256	1,412,904	4,705,160
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	1,467,435	608,071	2,075,507	1,274,976	511,980	1,786,956
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	7,408,481	3,701,511	11,109,993	6,280,954	3,527,553	9,808,507

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	134,783	112,485
Kredilerden Alınan Faizler	111,471	91,842
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	1,054	249
Bankalardan Alınan Faizler	688	795
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	402	1,083
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	20,673	18,159
Diğer Faiz Gelirleri	495	357
Faiz Giderleri	71,795	59,586
Mevduata Verilen Faizler	54,222	43,953
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	5,007	4,548
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	7,445	6,268
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4,353	4,214
Diğer Faiz Giderleri	769	602
Net Faiz Geliri/Gideri	62,988	52,899
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	14,828	13,801
Alınan Ücret ve Komisyonlar	18,943	17,494
Verilen Ücret ve Komisyonlar	4,114	3,693
Temettü Gelirleri	1,416	1,171
Ticari Kar/Zarar (Net)	-1,792	-4,661
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	1,246	1,645
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-3,395	4,949
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	356	-11,254
Diğer Faaliyet Gelirleri	8,193	6,704
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	85,634	69,914
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	18,109	14,801
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	13,880	9,988
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	2,673	3,846
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	36,001	34,592
Personel Giderleri (bilgi için)*	15,418	14,170
Net Faaliyet Karı/Zararı	31,523	20,521
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	465	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	690	1,015
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	32,679	21,537
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-6,450	-4,603
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	26,229	16,934
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	-10	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-13	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	-23	0
Net Dönem Karı / Zararı	26,205	16,934

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	15.5	14.1
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.2	9.9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7.9	6.7
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-10.0	-46.3
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.9	-1.7
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	62.2	60.4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	58.8	53.4
YP Aktifler / YP Pasifler	91.9	85.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	59.8	53.9
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	69.0	68.4
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	59.3	59.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	10.4	11.6
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	15.4	16.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	65.4	63.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	110.3	107.9
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.5	2.9
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.8	0.7
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	77.5	75.2
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.3	3.2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	26.4	26.8
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	26.2	27.7
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	47.1	52.2
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	10.9	10.6
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.1	0.8
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	10.2	7.9
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.4	1.0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.2	2.0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	57.3	61.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.0	0.8
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.6	1.6
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	42.8	41.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	62.9	49.2

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Kamusal Sermayeli Bankalar

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			%	Eylül 2015			%
	TP	YP	Toplam		Dağ.	TP	YP	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	14,114	73,785	87,899	11.9	9,970	77,311	87,281	12.9
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1,489	900	2,389	0.3	1,717	709	2,426	0.4
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1,489	900	2,389	0.3	1,717	709	2,426	0.4
Devlet Borçlanma Senetleri	74	16	90	0.0	37	32	68	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1,407	884	2,291	0.3	1,672	677	2,350	0.3
Diğer Menkul Değerler	8	0	8	0.0	8	0	8	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	592	8,335	8,927	1.2	518	14,785	15,302	2.3
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	66,410	21,686	88,096	11.9	60,870	18,994	79,864	11.8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	166	512	678	0.1	195	421	616	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	66,221	21,077	87,298	11.8	60,668	18,504	79,172	11.7
Diğer Menkul Değerler	23	97	120	0.0	7	69	76	0.0
Krediler ve Alacaklar	351,572	140,975	492,548	66.7	309,153	123,718	432,871	63.9
Krediler ve Alacaklar	349,120	140,975	490,096	66.3	306,595	123,717	430,312	63.5
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	305	2,015	2,320	0.3	594	1,448	2,042	0.3
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	348,815	138,961	487,776	66.0	306,001	122,269	428,270	63.2
Takipteki Krediler	14,273	16	14,289	1.9	11,602	12	11,614	1.7
Özel Karşılıklar (-)	11,821	16	11,837	1.6	9,044	11	9,055	1.3
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	26,263	6,507	32,771	4.4	26,794	8,044	34,838	5.1
Devlet Borçlanma Senetleri	26,179	6,385	32,564	4.4	26,760	7,799	34,560	5.1
Diğer Menkul Değerler	84	123	207	0.0	34	244	278	0.0
İştirakler (Net)	399	221	620	0.1	377	239	616	0.1
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	399	221	620	0.1	377	239	616	0.1
Mali İştirakler	375	221	596	0.1	353	239	592	0.1
Mali Olmayan İştirakler	24	0	24	0.0	24	0	24	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	4,848	2,016	6,865	0.9	4,678	1,976	6,654	1.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	4,535	2,016	6,552	0.9	4,380	1,976	6,356	0.9
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	313	0	313	0.0	298	0	298	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	117	117	0.0	0	86	86	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	117	117	0.0	0	86	86	0.0
Mali Ortaklıklar	0	117	117	0.0	0	86	86	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	8,432	18	8,451	1.1	8,422	13	8,436	1.2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	559	4	563	0.1	432	5	437	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	559	4	563	0.1	432	5	437	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	363	0	363	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	66	0	66	0.0	480	0	480	0.1
Cari Vergi Varlığı	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	65	0	65	0.0	480	0	480	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	1,417	0	1,417	0.2	1,051	0	1,051	0.2
Diğer Aktifler	5,810	1,780	7,590	1.0	4,657	2,591	7,248	1.1
Toplam Aktifler	482,335	256,346	738,680	100.0	429,119	248,471	677,590	100.0

Kamusal Sermayeli Bankalar

Eylül 2016

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			%	Eylül 2015			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	315,515	146,581	462,097	62.6	273,346	150,119	423,465	62.5
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	4,228	763	4,991	0.7	3,126	657	3,783	0.6
Diğer	311,288	145,818	457,106	61.9	270,220	149,462	419,682	61.9
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	280	949	1,229	0.2	233	808	1,042	0.2
Alınan Krediler	2,584	52,970	55,554	7.5	2,188	58,301	60,490	8.9
Para Piyasalarına Borçlar	52,020	17,705	69,725	9.4	43,566	20,234	63,800	9.4
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	5,421	0	5,421	0.7	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	46,600	17,705	64,305	8.7	43,566	20,234	63,800	9.4
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	7,240	21,867	29,106	3.9	6,166	20,307	26,473	3.9
Bonolar	7,240	101	7,340	1.0	6,166	736	6,902	1.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	21,766	21,766	2.9	0	19,571	19,571	2.9
Fonlar	8,232	0	8,232	1.1	7,754	0	7,754	1.1
Müstakriz Fonları	49	0	49	0.0	33	0	33	0.0
Diğer	8,183	0	8,183	1.1	7,721	0	7,721	1.1
Muhtelif Borçlar	7,639	1,177	8,816	1.2	6,751	1,385	8,136	1.2
Diğer Yabancı Kaynaklar	6,593	2,206	8,799	1.2	4,780	2,861	7,641	1.1
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	11,423	63	11,487	1.6	9,990	49	10,039	1.5
Genel Karşılıklar	7,301	23	7,323	1.0	5,822	25	5,847	0.9
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	2,341	0	2,341	0.3	2,055	0	2,055	0.3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	1,782	41	1,823	0.2	2,113	24	2,136	0.3
Vergi Borcu	1,909	3	1,912	0.3	1,086	3	1,089	0.2
Cari Vergi Borcu	1,716	3	1,719	0.2	1,060	3	1,063	0.2
Ertelemiş Vergi Borcu	193	0	193	0.0	26	0	26	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	4,302	4,302	0.6	0	4,343	4,343	0.6
Özkaynaklar	76,247	1,174	77,421	10.5	62,660	658	63,318	9.3
Ödenmiş Sermaye	8,850	0	8,850	1.2	8,750	0	8,750	1.3
Sermaye Yedekleri	9,068	1,174	10,242	1.4	6,757	658	7,415	1.1
Hisse Senedi İhraç Primleri	724	0	724	0.1	724	0	724	0.1
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	1,606	1,174	2,780	0.4	-559	658	100	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	5,597	0	5,597	0.8	5,424	0	5,424	0.8
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	95	0	95	0.0	95	0	95	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	1,045	0	1,045	0.1	1,073	0	1,073	0.2
Kâr Yedekleri	49,044	0	49,044	6.6	40,471	0	40,471	6.0
Yasal Yedekler	6,053	0	6,053	0.8	5,431	0	5,431	0.8
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	41,088	0	41,088	5.6	33,137	0	33,137	4.9
Diğer Kâr Yedekleri	1,903	0	1,903	0.3	1,903	0	1,903	0.3
Kâr veya Zarar	9,285	0	9,285	1.3	6,682	0	6,682	1.0
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	160	0	160	0.0	160	0	160	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	9,125	0	9,125	1.2	6,522	0	6,522	1.0
Toplam Pasifler	489,683	248,997	738,680	100.0	418,521	259,068	677,590	100.0

Kamusal Sermayeli Bankalar

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	69,086	81,421	150,507	55,856	76,265	132,122
Teminat Mektupları	67,656	57,165	124,821	54,956	49,742	104,697
Banka Kredileri	734	7,365	8,099	287	9,436	9,723
Akreditifler	73	16,707	16,780	79	16,738	16,817
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	2	2	0	2	2
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	622	182	804	535	347	882
Taahhütler	64,638	15,244	79,883	56,629	11,122	67,751
Cayılamaz Taahhütler	61,876	5,542	67,418	54,475	4,502	58,977
Cayılabilir Taahhütler	2,762	9,703	12,464	2,153	6,620	8,774
Türev Finansal Araçlar	36,572	123,223	159,794	18,007	118,642	136,649
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	36,572	123,223	159,794	18,007	118,642	136,649
Emanet ve Rehinli Kıymetler	2,304,837	720,007	3,024,844	1,929,904	733,403	2,663,307
Emanet Kıymetler	442,784	35,570	478,354	378,669	33,225	411,894
Rehinli Kıymetler	1,186,659	290,330	1,476,989	988,237	354,219	1,342,456
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	675,394	394,107	1,069,501	562,998	345,959	908,957
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	2,475,133	939,894	3,415,027	2,060,396	939,432	2,999,828

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	44,348	35,740
Kredilerden Alınan Faizler	36,222	28,653
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	259	62
Bankalardan Alınan Faizler	137	78
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	7,703	6,896
Diğer Faiz Gelirleri	27	51
Faiz Giderleri	24,267	20,045
Mevduata Verilen Faizler	18,699	15,316
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	843	729
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	3,232	2,721
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1,153	978
Diğer Faiz Giderleri	340	300
Net Faiz Geliri/Gideri	20,082	15,695
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2,810	2,486
Alınan Ücret ve Komisyonlar	3,766	3,351
Verilen Ücret ve Komisyonlar	955	865
Temettü Gelirleri	615	446
Ticari Kar/Zarar (Net)	221	-299
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	91	156
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-183	-720
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	313	266
Diğer Faaliyet Gelirleri	2,546	2,522
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	26,273	20,851
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	5,184	3,514
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	3,644	2,092
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	1,404	1,090
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	9,538	9,045
Personel Giderleri (bilgi için)*	4,132	3,718
Net Faaliyet Karı/Zararı	11,551	8,291
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	11,551	8,291
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-2,426	-1,769
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	9,125	6,522
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	9,125	6,522

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	14.5	13.8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	10.5	9.3
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7.7	6.4
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	20.5	-5.1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	3.9	3.0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	65.3	63.3
TP Pasifler / Toplam Pasifler	66.3	61.8
YP Aktifler / YP Pasifler	103.0	95.9
TP Mevduat / Toplam Mevduat	68.3	64.5
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	71.4	71.4
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	62.6	62.5
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	7.5	8.9
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	16.7	17.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	66.7	63.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	106.6	102.2
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.9	2.7
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.5	0.6
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	82.8	78.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.8	2.9
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	25.3	25.9
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	25.4	27.3
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	42.7	54.7
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	11.2	10.8
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.2	1.0
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	11.8	10.3
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.6	1.2
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.2	2.0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	62.6	65.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.8	0.8
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.3	1.3
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	43.3	41.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	64.9	57.0

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Özel Sermayeli Bankalar

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			%	Eylül 2015			%
	TP	YP	Toplam		Dağ.	TP	YP	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	20,611	92,206	112,817	12.4	12,904	131,169	144,073	12.8
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	4,446	4,381	8,827	1.0	9,841	4,984	14,825	1.3
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	4,438	4,381	8,819	1.0	9,630	4,984	14,614	1.3
Devlet Borçlanma Senetleri	824	62	886	0.1	701	63	764	0.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	111	0	111	0.0	57	0	57	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	3,437	4,319	7,756	0.9	8,842	4,838	13,680	1.2
Diğer Menkul Değerler	67	0	67	0.0	31	82	114	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	8	0	8	0.0	211	0	211	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	8	0	8	0.0	211	0	211	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	2,213	11,785	13,999	1.5	1,384	26,445	27,829	2.5
Para Piyasalarından Alacaklar	6,567	21	6,587	0.7	503	477	980	0.1
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	198	199	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	89	21	110	0.0	48	278	327	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	6,477	0	6,477	0.7	455	0	455	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	71,007	32,896	103,903	11.5	91,093	37,521	128,614	11.4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	74	207	282	0.0	109	66	175	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	69,981	24,479	94,461	10.4	88,963	28,165	117,128	10.4
Diğer Menkul Değerler	952	8,209	9,161	1.0	2,021	9,290	11,311	1.0
Krediler ve Alacaklar	398,297	193,824	592,122	65.3	470,545	246,339	716,884	63.5
Krediler ve Alacaklar	393,866	193,754	587,620	64.8	466,524	246,102	712,625	63.1
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	5,839	2,413	8,252	0.9	5,693	4,905	10,598	0.9
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	388,027	191,342	579,369	63.9	460,831	241,197	702,027	62.2
Takipteki Krediler	19,428	502	19,931	2.2	17,625	646	18,271	1.6
Özel Karşılıklar (-)	14,997	433	15,430	1.7	13,604	409	14,013	1.2
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	14,836	10,524	25,360	2.8	21,966	20,039	42,005	3.7
Devlet Borçlanma Senetleri	14,793	10,404	25,198	2.8	21,911	15,849	37,760	3.3
Diğer Menkul Değerler	43	119	162	0.0	55	4,190	4,245	0.4
İştirakler (Net)	141	380	521	0.1	178	362	540	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	141	380	521	0.1	178	362	540	0.0
Mali İştirakler	125	380	505	0.1	158	362	520	0.0
Mali Olmayan İştirakler	16	0	16	0.0	20	0	20	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	12,028	3,340	15,368	1.7	12,724	5,964	18,688	1.7
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	6,983	3,340	10,323	1.1	8,330	5,964	14,295	1.3
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	5,045	0	5,045	0.6	4,393	0	4,393	0.4
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	18	0	18	0.0	18	0	18	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	18	0	18	0.0	18	0	18	0.0
Mali Ortaklıklar	18	0	18	0.0	18	0	18	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	664	2	666	0.1	2,533	724	3,257	0.3
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	288	2	290	0.0	1,243	0	1,243	0.1
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	376	0	376	0.0	1,289	724	2,013	0.2
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	9,182	10	9,193	1.0	10,627	13	10,640	0.9
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2,655	0	2,655	0.3	2,767	0	2,768	0.2
Şerefiye	1,401	0	1,401	0.2	1,401	0	1,401	0.1
Diğer	1,254	0	1,254	0.1	1,367	0	1,367	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	144	0	144	0.0
Vergi Varlığı	672	0	672	0.1	1,181	0	1,182	0.1
Cari Vergi Varlığı	1	0	1	0.0	346	0	346	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	671	0	671	0.1	835	0	835	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	489	0	489	0.1	761	61	822	0.1
Diğer Aktifler	8,325	5,578	13,903	1.5	10,132	5,628	15,760	1.4
Toplam Aktifler	552,153	354,947	907,099	100.0	649,300	479,727	1,129,027	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			%	Eylül 2015			%
	TP	YP	Toplam		Dağ.	TP	YP	
Mevduat	303,236	229,835	533,071	58.8	315,522	337,790	653,311	57.9
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	17,083	17,259	34,342	3.8	14,190	18,183	32,372	2.9
Diğer	286,153	212,576	498,729	55.0	301,332	319,607	620,939	55.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1,990	2,192	4,182	0.5	7,276	4,017	11,293	1.0
Alınan Krediler	2,200	91,415	93,615	10.3	7,026	125,821	132,848	11.8
Para Piyasalarına Borçlar	38,685	23,761	62,446	6.9	48,048	24,617	72,664	6.4
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	1,990	0	1,990	0.2	1,888	0	1,888	0.2
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	5	0	5	0.0	75	0	75	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	36,690	23,761	60,451	6.7	46,085	24,617	70,702	6.3
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	12,501	27,643	40,144	4.4	17,618	42,303	59,921	5.3
Bonolar	9,192	944	10,136	1.1	11,160	4,478	15,639	1.4
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	685	0	685	0.1	445	0	445	0.0
Tahviller	2,624	26,699	29,323	3.2	6,013	37,825	43,838	3.9
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	21,048	3,654	24,702	2.7	25,244	5,924	31,168	2.8
Diğer Yabancı Kaynaklar	9,891	1,519	11,410	1.3	11,416	3,689	15,104	1.3
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	46	2	47	0.0	84	1	85	0.0
Finansal Kiralama Borçları	59	2	61	0.0	105	1	106	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	13	0	13	0.0	21	0	21	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	778	508	1,286	0.1	364	803	1,167	0.1
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	75	261	336	0.0	12	526	538	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	703	247	950	0.1	352	276	628	0.1
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	14,710	2,098	16,807	1.9	17,658	1,865	19,523	1.7
Genel Karşılıklar	7,916	1,842	9,758	1.1	10,127	1,664	11,791	1.0
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	1,409	8	1,416	0.2	1,810	2	1,812	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	5,385	248	5,633	0.6	5,721	199	5,920	0.5
Vergi Borcu	1,741	7	1,748	0.2	1,469	38	1,506	0.1
Cari Vergi Borcu	1,635	7	1,642	0.2	1,281	38	1,318	0.1
Ertelemiş Vergi Borcu	106	0	106	0.0	188	0	188	0.0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	14,486	14,486	1.6	0	14,254	14,254	1.3
Özkaynaklar	102,626	529	103,155	11.4	116,211	-29	116,183	10.3
Ödenmiş Sermaye	18,006	0	18,006	2.0	21,943	0	21,943	1.9
Sermaye Yedekleri	14,797	529	15,326	1.7	13,140	-232	12,907	1.1
Hisse Senedi İhraç Primleri	2,380	0	2,380	0.3	2,263	0	2,263	0.2
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	3,832	783	4,615	0.5	570	-105	465	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	4,201	0	4,201	0.5	4,229	0	4,229	0.4
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G. menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	48	0	48	0.0	54	0	54	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-385	-254	-640	-0.1	435	-127	308	0.0
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Bir. Değ. Fark.	59	0	59	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	4,663	0	4,663	0.5	5,588	0	5,588	0.5
Kâr Yedekleri	59,465	0	59,465	6.6	72,353	204	72,557	6.4
Yasal Yedekler	5,472	0	5,472	0.6	6,028	13	6,041	0.5
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	53,523	0	53,523	5.9	65,900	4	65,905	5.8
Diğer Kâr Yedekleri	469	0	469	0.1	425	186	611	0.1
Kâr veya Zarar	10,358	0	10,358	1.1	8,775	0	8,775	0.8
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	45	0	45	0.0	-27	0	-27	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	10,313	0	10,313	1.1	8,802	0	8,802	0.8
Toplam Pasifler	509,450	397,649	907,099	100.0	567,935	561,092	1,129,027	100.0

Özel Sermayeli Bankalar

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	69,799	106,421	176,220	78,772	148,345	227,118
Teminat Mektupları	66,534	68,540	135,074	75,598	87,482	163,080
Banka Kredileri	11	3,586	3,597	51	6,449	6,500
Akreditifler	21	23,689	23,710	15	45,800	45,815
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	3,233	10,607	13,840	3,109	8,615	11,723
Taahhütler	149,956	57,692	207,648	190,366	81,756	272,122
Cayılamaz Taahhütler	147,883	42,204	190,087	189,441	73,122	262,562
Cayılabilir Taahhütler	2,073	15,488	17,561	925	8,635	9,559
Türev Finansal Araçlar	213,844	544,924	758,767	309,903	675,439	985,343
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	47,106	35,661	82,767	48,598	58,641	107,240
Alım Satım Amaçlı İşlemler	166,738	509,263	676,000	261,305	616,798	878,103
Emanet ve Rehinli Kıymetler	2,062,448	710,073	2,772,521	2,132,368	957,901	3,090,269
Emanet Kıymetler	357,982	181,604	539,585	197,997	71,914	269,910
Rehinli Kıymetler	1,279,295	426,567	1,705,862	1,557,802	782,995	2,340,797
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	425,171	101,902	527,074	376,570	102,993	479,562
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	2,496,046	1,419,111	3,915,157	2,711,409	1,863,442	4,574,851

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	51,999	56,460
Kredilerden Alınan Faizler	43,447	46,470
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	458	125
Bankalardan Alınan Faizler	147	220
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	55	200
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	7,835	9,281
Diğer Faiz Gelirleri	57	164
Faiz Giderleri	28,493	29,406
Mevduata Verilen Faizler	21,375	20,969
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1,978	2,535
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	2,829	2,983
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	2,178	2,783
Diğer Faiz Giderleri	133	135
Net Faiz Geliri/Gideri	23,506	27,055
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	6,985	8,638
Alınan Ücret ve Komisyonlar	8,620	10,842
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1,635	2,204
Temettü Gelirleri	732	619
Ticari Kar/Zarar (Net)	-592	-2,662
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	553	1,437
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-1,489	1,344
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	344	-5,443
Diğer Faaliyet Gelirleri	2,937	2,906
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	33,568	36,556
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	6,707	7,959
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	5,384	5,319
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	822	2,121
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	14,436	18,024
Personel Giderleri (bilgi için)*	6,097	7,261
Net Faaliyet Karı/Zararı	12,425	10,572
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	348	597
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	12,773	11,169
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-2,460	-2,367
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	10,313	8,802
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	10,313	8,802

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	15.2	13.6
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.4	10.3
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7.8	6.9
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-21.4	-46.3
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-1.8	-4.6
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	60.9	57.5
TP Pasifler / Toplam Pasifler	56.2	50.3
YP Aktifler / YP Pasifler	89.3	85.5
TP Mevduat / Toplam Mevduat	56.9	48.3
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	67.3	65.6
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	58.8	57.9
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	10.3	11.8
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	15.3	16.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	65.3	63.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	111.1	109.7
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.4	2.5
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.8	0.6
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	77.4	76.7
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.6	3.3
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	25.5	27.6
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	27.1	28.0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	49.5	51.2
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	11.6	10.2
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.1	0.8
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	10.0	7.6
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.4	1.0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.0	1.9
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	54.0	59.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.1	0.8
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.6	1.6
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	42.2	40.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	69.7	52.7

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Devredilen Bankalar

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			%	Eylül 2015			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	33	0	33	0.9	31	0	31	1.3
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	33	0	33	0.9	31	0	31	1.3
Devlet Borçlanma Senetleri	33	0	33	0.9	31	0	31	1.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	530	114	643	18.2	354	284	639	26.1
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	1,288	654	1,942	54.9	130	616	746	30.4
Krediler ve Alacaklar	1,288	654	1,941	54.9	129	616	745	30.4
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1,288	654	1,941	54.9	129	616	745	30.4
Takipteki Krediler	48	6	54	1.5	48	6	53	2.2
Özel Karşılıklar (-)	48	6	53	1.5	47	6	53	2.2
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	830	0	830	23.5	945	0	945	38.5
Devlet Borçlanma Senetleri	830	0	830	23.5	945	0	945	38.5
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	47	0	47	1.3	49	0	49	2.0
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	17	0	17	0.5	16	0	16	0.6
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	17	0	17	0.5	16	0	16	0.6
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	16	8	24	0.7	16	9	25	1.0
Toplam Aktifler	2,762	775	3,537	100.0	1,541	909	2,450	100.0

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Devredilen Bankalar

Eylül 2016

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	1,138	26	1,164	32.9	4	174	179	7.3
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	967	0	967	27.3	0	0	0	0.0
Diğer	171	26	197	5.6	4	174	179	7.3
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Para Piyasalarına Borçlar	1	0	1	0.0	1	0	1	0.1
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	1	0	1	0.0	1	0	1	0.1
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	20	29	49	1.4	14	30	44	1.8
Diğer Yabancı Kaynaklar	6	0	6	0.2	6	0	6	0.3
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	69	73	142	4.0	51	73	123	5.0
Genel Karşılıklar	25	0	25	0.7	14	0	14	0.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	10	0	10	0.3	9	0	9	0.4
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	34	73	107	3.0	29	73	101	4.1
Vergi Borcu	12	0	12	0.3	5	0	5	0.2
Cari Vergi Borcu	12	0	12	0.3	5	0	5	0.2
Ertelemiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	899	640	1,539	43.5	880	615	1,495	61.0
Özkaynaklar	624	0	624	17.6	597	0	597	24.4
Ödenmiş Sermaye	461	0	461	13.0	461	0	461	18.8
Sermaye Yedekleri	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	17,525	0	17,525	495.4	17,547	0	17,547	716.0
Yasal Yedekler	27	0	27	0.8	27	0	27	1.1
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	17,499	0	17,499	494.7	17,520	0	17,520	715.0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	-17,363	0	-17,363	-490.9	-17,411	0	-17,411	-710.5
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-17,408	0	-17,408	-492.1	-17,429	0	-17,429	-711.2
Dönem Net Kâr ve Zararı	45	0	45	1.3	18	0	18	0.7
Toplam Pasifler	2,770	768	3,537	100.0	1,559	891	2,450	100.0

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Devredilen Bankalar

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	38	89	127	68	125	193
Teminat Mektupları	38	89	127	67	125	193
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0	0	0
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	6,186	0	6,186	5,757	0	5,757
Cayılmaz Taahhütler	6,186	0	6,186	5,757	0	5,757
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	0	0	0
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	0	0	0
Emanet ve Rehinli Kıymetler	8,160	114	8,274	539	116	655
Emanet Kıymetler	6,912	3	6,915	13	3	16
Rehinli Kıymetler	1,248	109	1,357	525	111	636
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	2	2	1	2	2
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	14,384	203	14,587	6,363	241	6,604

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	263	134
Kredilerden Alınan Faizler	165	35
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	39	30
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	59	70
Diğer Faiz Gelirleri	1	0
Faiz Giderleri	173	80
Mevduata Verilen Faizler	85	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	87	80
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	90	55
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1	1
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1	1
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	3	4
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	3	4
Diğer Faaliyet Gelirleri	5	5
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	99	65
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	11	14
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	2	3
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	8	7
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	30	25
Personel Giderleri (bilgi için)*	18	15
Net Faaliyet Karı/Zararı	58	26
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	58	26
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-13	-8
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	45	18
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	45	18

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	52.6	76.7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	17.6	24.4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	16.3	22.3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	25.2	3.1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	25.2	3.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	78.1	62.9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	78.3	63.6
YP Aktifler / YP Pasifler	101.0	102.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	97.8	2.5
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	66.3	17.4
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	32.9	7.3
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	24.4	39.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	54.9	30.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	166.8	417.3
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.8	7.1
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.1
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	98.9	98.9
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.4	2.1
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.2	0.4
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	19.1	27.3
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	140.7	508.1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	15.9	15.7
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.3	0.7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	7.2	3.0
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.6	1.1
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.5	2.1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	89.2	79.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.3	0.4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.9	1.0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	58.5	58.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	29.7	42.7

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Yabancı Sermayeli Bankalar

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			%	Eylül 2015			%
	TP	YP	Toplam		Dağ.	TP	YP	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	8,846	74,072	82,918	13.1	7,836	40,755	48,591	13.7
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	5,591	2,479	8,070	1.3	8,425	1,814	10,239	2.9
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	5,563	2,479	8,042	1.3	8,368	1,814	10,182	2.9
Devlet Borçlanma Senetleri	2,286	415	2,700	0.4	2,208	79	2,287	0.6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	31	0	31	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	3,230	1,955	5,184	0.8	6,140	1,606	7,746	2.2
Diğer Menkul Değerler	17	110	126	0.0	20	129	149	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	29	0	29	0.0	57	0	57	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	29	0	29	0.0	57	0	57	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	3,519	14,744	18,263	2.9	2,620	9,305	11,925	3.4
Para Piyasalarından Alacaklar	5,991	2,876	8,867	1.4	5,905	315	6,220	1.8
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	3	136	139	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	570	474	1,044	0.2	0	180	180	0.1
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	5,422	2,402	7,823	1.2	5,902	0	5,902	1.7
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	36,348	9,188	45,536	7.2	15,908	5,182	21,090	5.9
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	68	234	302	0.0	31	1	33	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	35,517	7,045	42,562	6.7	15,868	4,577	20,445	5.8
Diğer Menkul Değerler	764	1,909	2,673	0.4	9	603	612	0.2
Krediler ve Alacaklar	279,783	127,105	406,888	64.1	163,643	64,309	227,952	64.3
Krediler ve Alacaklar	275,125	127,104	402,229	63.4	160,611	64,308	224,920	63.4
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	993	4,177	5,170	0.8	285	1,068	1,353	0.4
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	274,131	122,928	397,059	62.6	160,326	63,240	223,566	63.1
Takipteki Krediler	17,376	2	17,378	2.7	9,812	2	9,814	2.8
Özel Karşılıklar (-)	12,718	1	12,719	2.0	6,780	1	6,781	1.9
Faktoring Alacakları	411	8	419	0.1	521	42	563	0.2
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	18,299	12,424	30,723	4.8	5,930	1,844	7,773	2.2
Devlet Borçlanma Senetleri	18,271	7,953	26,224	4.1	5,910	1,016	6,926	2.0
Diğer Menkul Değerler	28	4,471	4,499	0.7	20	827	847	0.2
İştirakler (Net)	49	0	49	0.0	12	0	12	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	49	0	49	0.0	12	0	12	0.0
Mali İştirakler	33	0	33	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	16	0	16	0.0	12	0	12	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	4,343	6,588	10,930	1.7	1,610	3,284	4,894	1.4
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	4,204	6,588	10,791	1.7	1,586	3,284	4,870	1.4
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	139	0	139	0.0	24	0	24	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	98	0	98	0.0	189	0	189	0.1
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	98	0	98	0.0	189	0	189	0.1
Mali Ortaklıklar	92	0	92	0.0	183	0	183	0.1
Mali Olmayan Ortaklıklar	6	0	6	0.0	6	0	6	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	3,260	295	3,555	0.6	6,239	51	6,290	1.8
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	1,728	20	1,748	0.3	2,868	51	2,919	0.8
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	1,532	275	1,808	0.3	3,371	0	3,371	1.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	5,945	0	5,945	0.9	2,648	0	2,648	0.7
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	940	0	940	0.1	703	0	703	0.2
Şerefiye	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Diğer	939	0	939	0.1	702	0	702	0.2
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	610	0	610	0.1	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	499	0	499	0.1	428	0	428	0.1
Cari Vergi Varlığı	15	0	15	0.0	78	0	78	0.0
Ertelemiş Vergi Varlığı	484	0	484	0.1	350	0	350	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	585	0	585	0.1	22	0	22	0.0
Diğer Aktifler	7,476	2,269	9,745	1.5	3,871	1,124	4,996	1.4
Toplam Aktifler	382,595	252,047	634,642	100.0	226,510	128,025	354,535	100.0

Yabancı Sermayeli Bankalar

Eylül 2016

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			%	Eylül 2015			%
	TP	YP	Toplam		Dağ.	TP	YP	
Mevduat	189,574	168,210	357,784	56.4	99,250	100,982	200,232	56.5
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	2,897	10,117	13,014	2.1	1,441	7,775	9,215	2.6
Diğer	186,676	158,094	344,770	54.3	97,809	93,207	191,017	53.9
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	2,658	1,906	4,564	0.7	4,247	1,696	5,943	1.7
Alınan Krediler	4,603	83,721	88,324	13.9	2,344	55,414	57,758	16.3
Para Piyasalarına Borçlar	31,038	4,296	35,334	5.6	9,677	2,299	11,976	3.4
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	11,213	13	11,225	1.8	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	300	0	300	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	19,525	4,283	23,809	3.8	9,677	2,299	11,976	3.4
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	6,142	13,671	19,813	3.1	2,981	4,724	7,705	2.2
Bonolar	2,212	761	2,973	0.5	2,251	939	3,190	0.9
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	419	0	419	0.1	561	0	561	0.2
Tahviller	3,511	12,910	16,421	2.6	169	3,785	3,954	1.1
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	12,364	4,044	16,408	2.6	4,428	6,427	10,855	3.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	7,819	2,231	10,050	1.6	4,689	1,338	6,028	1.7
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	36	1	36	0.0	29	6	35	0.0
Finansal Kiralama Borçları	40	1	41	0.0	35	6	42	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	4	0	4	0.0	6	0	6	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	592	729	1,322	0.2	22	287	310	0.1
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	139	561	699	0.1	0	206	206	0.1
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	453	169	622	0.1	22	82	104	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	10,173	283	10,456	1.6	4,545	206	4,751	1.3
Genel Karşılıklar	6,895	208	7,103	1.1	3,493	133	3,626	1.0
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	1,283	5	1,289	0.2	488	10	498	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	1,994	70	2,065	0.3	564	63	627	0.2
Vergi Borcu	1,133	21	1,154	0.2	586	0	586	0.2
Cari Vergi Borcu	985	21	1,007	0.2	402	0	402	0.1
Ertelemiş Vergi Borcu	148	0	148	0.0	185	0	185	0.1
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	40	3	43	0.0	0	3	3	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	475	14,274	14,749	2.3	477	14,049	14,526	4.1
Özkaynaklar	74,714	-110	74,603	11.8	34,269	-443	33,826	9.5
Ödenmiş Sermaye	23,753	0	23,753	3.7	14,967	0	14,967	4.2
Sermaye Yedekleri	3,227	-317	2,910	0.5	919	-443	476	0.1
Hisse Senedi İhraç Primleri	12	0	12	0.0	98	0	98	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	650	-225	425	0.1	-519	-437	-956	-0.3
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	1,700	0	1,700	0.3	433	0	433	0.1
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	5	0	5	0.0	3	0	3	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-468	-92	-560	-0.1	75	-6	69	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	1,328	0	1,328	0.2	829	0	829	0.2
Kâr Yedekleri	38,555	207	38,762	6.1	14,604	0	14,604	4.1
Yasal Yedekler	2,277	13	2,290	0.4	980	0	980	0.3
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	35,863	6	35,869	5.7	13,205	0	13,205	3.7
Diğer Kâr Yedekleri	416	187	603	0.1	420	0	420	0.1
Kâr veya Zarar	9,178	0	9,178	1.4	3,778	0	3,778	1.1
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	2,456	0	2,456	0.4	2,187	0	2,187	0.6
Dönem Net Kâr ve Zararı	6,722	0	6,722	1.1	1,591	0	1,591	0.4
Toplam Pasifler	341,361	293,281	634,642	100.0	167,545	186,990	354,535	100.0

Yabancı Sermayeli Bankalar

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	42,351	77,585	119,936	23,764	41,925	65,689
Teminat Mektupları	42,265	43,922	86,187	23,697	25,793	49,490
Banka Kredileri	58	4,161	4,219	38	2,000	2,038
Akreditifler	17	20,593	20,610	9	7,359	7,368
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	12	8,908	8,919	21	6,772	6,793
Taahhütler	129,029	42,949	171,978	82,166	27,351	109,517
Cayılamaz Taahhütler	124,874	41,625	166,498	75,470	25,150	100,620
Cayılabılır Taahhütler	4,156	1,324	5,480	6,696	2,201	8,897
Türev Finansal Araçlar	237,137	474,782	711,919	152,505	307,300	459,805
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	37,976	47,754	85,730	24,110	26,478	50,588
Alım Satım Amaçlı İşlemler	199,161	427,028	626,189	128,395	280,822	409,217
Emanet ve Rehinli Kıymetler	2,014,401	746,988	2,761,389	1,244,350	347,863	1,592,213
Emanet Kıymetler	239,937	41,975	281,912	163,251	9,256	172,507
Rehinli Kıymetler	1,407,595	592,952	2,000,547	745,691	275,580	1,021,271
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	366,869	112,060	478,929	335,408	63,027	398,435
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	2,422,919	1,342,303	3,765,222	1,502,785	724,438	2,227,223

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	38,173	20,150
Kredilerden Alınan Faizler	31,637	16,685
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	337	62
Bankalardan Alınan Faizler	365	467
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	347	883
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	5,076	1,912
Diğer Faiz Gelirleri	411	141
Faiz Giderleri	18,862	10,056
Mevduata Verilen Faizler	14,062	7,668
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	2,099	1,204
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	1,383	564
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1,022	453
Diğer Faiz Giderleri	296	167
Net Faiz Geliri/Gideri	19,311	10,094
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	5,032	2,676
Alınan Ücret ve Komisyonlar	6,556	3,299
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1,524	624
Temettü Gelirleri	69	105
Ticari Kar/Zarar (Net)	-1,424	-1,704
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	602	52
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-1,723	4,325
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-303	-6,082
Diğer Faaliyet Gelirleri	2,706	1,271
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	25,694	12,442
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	6,207	3,314
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	4,850	2,574
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	440	627
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	11,997	7,497
Personel Giderleri (bilgi için)*	5,171	3,175
Net Faaliyet Karı/Zararı	7,490	1,632
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	465	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	342	419
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	8,298	2,051
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1,552	-459
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	6,746	1,591
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	-10	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-13	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	-23	0
Net Dönem Karı / Zararı	6,722	1,591

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	16.9	15.6
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.8	9.5
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	8.1	6.3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-26.2	-124.0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1.4	-0.7
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	60.3	63.9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	53.8	47.3
YP Aktifler / YP Pasifler	85.9	68.5
TP Mevduat / Toplam Mevduat	53.0	49.6
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	68.8	71.8
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	56.4	56.5
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	13.9	16.3
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	13.8	12.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	64.1	64.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	113.7	113.8
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	4.3	4.3
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.1	1.3
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	73.2	69.1
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.7	3.2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	29.0	26.2
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	25.8	27.7
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	49.3	51.0
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	9.5	11.5
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.1	0.4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	9.0	4.7
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.3	0.6
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.3	2.1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	56.3	60.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.0	0.7
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.9	2.1
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	43.1	42.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	53.2	31.3

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Kalkınma ve Yatırım Bankaları

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			%	Eylül 2015			%
	TP	YP	Toplam		Dağ.	TP	YP	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	302	2,208	2,510	2.0	242	1,655	1,897	1.7
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	354	202	556	0.4	222	247	469	0.4
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	354	202	556	0.4	222	247	469	0.4
Devlet Borçlanma Senetleri	327	0	327	0.3	174	0	174	0.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	4	0	4	0.0	4	0	4	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	23	202	225	0.2	45	247	291	0.3
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	9,221	6,646	15,867	12.4	9,199	4,249	13,448	12.4
Para Piyasalarından Alacaklar	1,562	0	1,562	1.2	1,373	0	1,373	1.3
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	2	0	2	0.0	1	0	1	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	1,485	0	1,485	1.2	1,141	0	1,141	1.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	75	0	75	0.1	232	0	232	0.2
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	3,060	1,257	4,318	3.4	2,869	1,010	3,879	3.6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	87	17	104	0.1	75	11	86	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	2,605	900	3,506	2.7	2,406	890	3,296	3.0
Diğer Menkul Değerler	368	340	708	0.6	388	109	497	0.5
Krediler ve Alacaklar	31,004	65,342	96,345	75.4	26,424	56,123	82,547	76.0
Krediler ve Alacaklar	30,758	65,342	96,100	75.3	26,160	56,123	82,284	75.7
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	1,016	1,814	2,830	2.2	2,505	504	3,009	2.8
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	29,742	63,528	93,270	73.0	23,655	55,619	79,274	73.0
Takipteki Krediler	595	1	597	0.5	615	2	616	0.6
Özel Karşılıklar (-)	350	1	351	0.3	351	2	353	0.3
Faktoring Alacakları	26	0	26	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	1,189	157	1,346	1.1	1,336	161	1,497	1.4
Devlet Borçlanma Senetleri	1,176	157	1,333	1.0	1,318	161	1,479	1.4
Diğer Menkul Değerler	13	0	13	0.0	19	0	19	0.0
İştirakler (Net)	216	30	246	0.2	153	27	180	0.2
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	216	30	246	0.2	153	27	180	0.2
Mali İştirakler	205	30	235	0.2	143	27	170	0.2
Mali Olmayan İştirakler	11	0	11	0.0	10	0	10	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	409	0	409	0.3	251	0	251	0.2
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	147	0	147	0.1	137	0	137	0.1
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	262	0	262	0.2	113	0	113	0.1
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	3	15	18	0.0	13	33	45	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	16	16	0.0	11	36	46	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	3	0	3	0.0	3	0	3	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	1	1	0.0	1	3	4	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	15	122	137	0.1	193	147	341	0.3
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	15	93	108	0.1	193	114	308	0.3
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	28	28	0.0	0	33	33	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	897	0	897	0.7	502	0	502	0.5
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	168	0	168	0.1	157	0	157	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	168	0	168	0.1	157	0	157	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	166	0	166	0.1	144	0	144	0.1
Vergi Varlığı	114	0	114	0.1	131	0	131	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	4	0	4	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	114	0	114	0.1	127	0	127	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	59	0	59	0.0	1	97	98	0.1
Diğer Aktifler	975	1,978	2,952	2.3	884	800	1,684	1.6
Toplam Aktifler	49,740	77,956	127,696	100.0	44,096	64,548	108,643	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			% Dağ.	Eylül 2015			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	55	170	224	0.2	122	262	384	0.4
Alınan Krediler	1,228	68,547	69,775	54.6	755	58,266	59,021	54.3
Para Piyasalarına Borçlar	2,977	253	3,230	2.5	2,851	102	2,954	2.7
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	162	0	162	0.1	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	33	0	33	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	2,782	253	3,035	2.4	2,851	102	2,954	2.7
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	3,402	10,863	14,266	11.2	3,005	8,528	11,533	10.6
Bonolar	420	0	420	0.3	311	0	311	0.3
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	2,982	10,863	13,845	10.8	2,694	8,528	11,221	10.3
Fonlar	4,863	488	5,351	4.2	4,092	298	4,390	4.0
Müstakriz Fonları	62	488	550	0.4	175	298	473	0.4
Diğer	4,801	0	4,801	3.8	3,917	0	3,917	3.6
Muhtelif Borçlar	2,938	4,179	7,117	5.6	3,172	2,343	5,514	5.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	198	230	428	0.3	589	75	664	0.6
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	7	7	0.0	0	10	10	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	8	8	0.0	0	12	12	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	1	1	0.0	0	1	1	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	51	3	54	0.0	1	0	1	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	51	3	54	0.0	1	0	1	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	1,128	8	1,136	0.9	1,020	18	1,038	1.0
Genel Karşılıklar	481	0	481	0.4	473	0	473	0.4
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	233	7	240	0.2	206	18	224	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	414	0	415	0.3	341	0	341	0.3
Vergi Borcu	166	0	166	0.1	128	0	128	0.1
Cari Vergi Borcu	161	0	161	0.1	126	0	126	0.1
Ertelemiş Vergi Borcu	5	0	5	0.0	3	0	3	0.0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	282	282	0.2	0	304	304	0.3
Özkaynaklar	25,643	19	25,661	20.1	22,706	-4	22,701	20.9
Ödenmiş Sermaye	19,636	0	19,636	15.4	16,795	0	16,795	15.5
Sermaye Yedekleri	1,258	19	1,277	1.0	1,720	-4	1,716	1.6
Hisse Senedi İhraç Primleri	55	0	55	0.0	55	0	55	0.1
Hisse Senedi İptal Kârları	-3	-2	-5	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	43	21	64	0.1	-98	-6	-104	-0.1
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	43	0	43	0.0	42	0	42	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G. menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	-1	-1	0.0	0	1	1	0.0
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	1,122	0	1,122	0.9	1,722	0	1,722	1.6
Kâr Yedekleri	3,081	0	3,081	2.4	2,851	0	2,851	2.6
Yasal Yedekler	1,144	0	1,144	0.9	1,047	0	1,047	1.0
Statü Yedekleri	230	0	230	0.2	180	0	180	0.2
Olağanüstü Yedekler	1,678	0	1,678	1.3	1,594	0	1,594	1.5
Diğer Kâr Yedekleri	29	0	29	0.0	30	0	30	0.0
Kâr veya Zarar	1,667	0	1,667	1.3	1,339	0	1,339	1.2
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-141	0	-141	-0.1	37	0	37	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	1,808	0	1,808	1.4	1,302	0	1,302	1.2
Toplam Pasifler	42,648	85,048	127,696	100.0	38,441	70,202	108,643	100.0

Kalkınma ve Yatırım Bankaları

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2016			Eylül 2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	12,009	5,532	17,541	8,359	5,582	13,942
Teminat Mektupları	2,310	1,646	3,956	2,400	1,790	4,191
Banka Kredileri	0	70	70	0	171	171
Akreditifler	0	715	715	0	941	941
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	9,699	3,101	12,800	5,959	2,679	8,638
Taahhütler	21,673	22,062	43,735	18,359	15,893	34,252
Cayılamaz Taahhütler	14,949	6,704	21,653	10,229	3,489	13,719
Cayılabılır Taahhütler	6,725	15,358	22,082	8,130	12,404	20,534
Türev Finansal Araçlar	10,479	44,923	55,402	6,787	32,205	38,992
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	3,970	20,862	24,832	2,173	14,580	16,752
Alım Satım Amaçlı İşlemler	6,509	24,061	30,570	4,614	17,625	22,240
Emanet ve Rehinli Kıymetler	2,422,402	211,607	2,634,009	1,902,884	196,217	2,099,101
Emanet Kıymetler	2,349,991	1,991	2,351,982	1,848,628	1,904	1,850,532
Rehinli Kıymetler	58,795	123,692	182,487	41,675	114,140	155,815
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	13,616	85,923	99,539	12,582	80,172	92,754
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	2,466,563	284,124	2,750,687	1,936,390	249,898	2,186,287

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Faiz Gelirleri	4,290	3,457
Kredilerden Alınan Faizler	3,214	2,579
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	8	3
Bankalardan Alınan Faizler	536	447
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	150	87
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	377	331
Diğer Faiz Gelirleri	5	9
Faiz Giderleri	1,444	1,124
Mevduata Verilen Faizler	163	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	566	402
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	138	164
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	558	539
Diğer Faiz Giderleri	19	19
Net Faiz Geliri/Gideri	2,846	2,333
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	202	137
Alınan Ücret ve Komisyonlar	266	180
Verilen Ücret ve Komisyonlar	64	44
Temettü Gelirleri	38	40
Ticari Kar/Zarar (Net)	-318	-99
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	22	15
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-288	487
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-53	-600
Diğer Faaliyet Gelirleri	612	392
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	3,379	2,803
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	125	172
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	41	88
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	41	61
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1,072	1,084
Personel Giderleri (bilgi için)*	559	522
Net Faaliyet Karı/Zararı	2,183	1,547
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	2,183	1,547
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-375	-245
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	1,808	1,302
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	1,808	1,302

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2016	Eylül 2015
Sermaye Yeterliliği		
Sermaye Yeterliliği Oranı	25.4	27.1
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	20.1	20.9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	18.5	19.6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-20.2	-10.6
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1.1	0.0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	39.0	40.6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	33.4	35.4
YP Aktifler / YP Pasifler	91.7	91.9
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	32.2	32.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	54.6	54.3
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	5.0	5.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	75.4	76.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.6	0.7
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.3	0.3
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	58.8	57.2
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.6	1.3
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.0	1.6
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	19.4	19.4
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	147.8	134.2
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	11.4	12.8
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.4	1.2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	7.0	5.7
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.7	1.4
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.2	2.1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	83.0	80.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.4	0.4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.8	1.0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	52.1	48.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	49.8	43.4

Kar rakamlarını içeren rasyolar, yıl sonu verileri hariç, dönemsel olarak yorumlanmalıdır.

Tablo 1 30.09.2016 İtibariyle Aktif Büyüklüklerine Göre Banka Sıralaması

(₺ Milyon)

	Banka	Kuruluş Yılı	Toplam Aktifler	Toplam Krediler ve Alacaklar*	Toplam Mevduat	Toplam Özkaynaklar	Ödenmiş Sermaye	Net Dönem Kar/Zararı	Bilanço Dışı Hesaplar	Şube Sayısı (Adet)	Çalışan Sayısı (Adet)
1	Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	1863	329,749	209,966	204,516	37,266	5,100	5,009	985,041	1,812	25,156
2	Türkiye İş Bankası A.Ş.	1924	292,882	189,622	166,117	35,021	4,500	3,337	630,044	1,375	24,851
3	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	1946	269,638	172,133	150,937	34,466	4,200	3,911	1,422,823	976	19,904
4	Akbank T.A.Ş.	1948	256,514	153,975	151,306	29,935	4,000	3,444	1,288,047	883	13,744
5	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	1944	231,167	157,443	135,634	25,021	4,347	2,363	1,015,013	965	18,545
6	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	1938	211,319	144,612	137,594	21,372	1,250	2,195	787,629	961	16,843
7	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	1954	197,612	137,970	119,986	18,783	2,500	1,921	1,642,357	926	15,510
8	Finans Bank A.Ş.	1987	93,988	61,395	51,471	9,704	3,000	851	739,085	630	12,398
9	Denizbank A.Ş.	1997	92,456	56,995	53,702	10,395	3,316	1,106	555,566	690	12,743
10	Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	1927	77,795	55,449	47,875	7,693	2,204	886	301,998	539	9,894
11	Türk Eximbank	1987	59,086	53,191	0	5,098	3,700	320	62,828	3	584
12	ING Bank A.Ş.	1984	46,526	34,385	22,410	4,643	3,486	403	319,687	273	5,317
13	Odea Bank A.Ş.	2011	33,141	23,523	25,549	3,381	3,289	115	123,734	50	1,622
14	HSBC Bank A.Ş.	1990	29,470	15,900	18,479	2,490	652	-162	212,367	191	3,968
15	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	1950	22,870	15,352	0	2,870	2,050	367	235,428	3	360
16	Şekerbank T.A.Ş.	1953	22,846	16,261	14,843	2,445	1,158	54	489,357	273	3,546
17	İller Bankası A.Ş.	1933	20,202	14,767	0	13,752	11,426	759	18,925	19	2,539
18	Alternatifbank A.Ş.	1991	14,065	9,365	7,279	1,096	770	-29	70,674	53	917
19	Fibabanka A.Ş.	1984	13,468	10,232	8,116	1,272	941	82	110,850	70	1,496
20	Burgan Bank A.Ş.	1991	11,522	9,099	6,710	1,043	900	40	71,810	51	1,007
21	Anadolubank A.Ş.	1996	10,985	8,136	8,159	1,528	600	142	76,902	106	1,769
22	Citibank A.Ş.	1981	8,679	3,898	5,840	1,282	34	175	81,957	8	476
23	Aktif Yatırım Bankası A.Ş.	1998	8,344	5,449	0	1,049	863	90	55,508	8	670
24	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	1995	7,495	150	0	994	600	162	2,342,682	1	266
25	Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.	2012	7,345	4,376	1,772	577	528	28	7,938	1	63

	Banka	Kuruluş Yılı	Toplam Aktifler	Toplam Krediler ve Alacaklar*	Toplam Mevduat	Toplam Özkaynaklar	Ödenmiş Sermaye	Net Dönem Kar/Zararı	Bilanço Dışı Hesaplar	Şube Sayısı (Adet)	Çalışan Sayısı (Adet)
26	ICBC Turkey Bank A.Ş.	1986	6,936	4,438	2,712	602	420	3	6,333	44	811
27	Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.	1975	5,638	4,613	0	753	160	49	19,297	1	605
28	Turkland Bank A.Ş.	1991	5,493	3,720	4,066	758	650	6	92,277	34	630
29	Intesa Sanpaolo S.p.A.	2013	5,107	4,146	1,567	838	677	72	1,838	1	28
30	Arap Türk Bankası A.Ş.	1977	4,449	1,407	3,717	627	440	48	2,999	7	288
31	Birleşik Fon Bankası A.Ş.	1958	3,537	1,942	1,164	624	461	45	14,587	1	221
32	Deutsche Bank A.Ş.	1988	2,769	1,523	1,179	519	135	73	52,382	1	122
33	BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.	1998	1,572	1,205	0	340	337	6	6,543	1	94
34	Turkish Bank A.Ş.	1981	1,388	1,003	1,015	193	175	4	2,941	13	223
35	Nurol Yatırım Bankası A.Ş.	1998	1,208	934	0	144	45	22	3,632	1	43
36	Rabobank A.Ş.	2013	1,035	526	0	761	684	30	253	1	36
37	The Royal Bank of Scotland Plc.	1921	669	1	0	647	108	27	348	1	46
38	Bank Mellat	1984	522	11	284	226	200	14	1,191	3	51
39	Pasha Yatırım Bankası A.Ş.	1987	437	371	0	241	255	10	406	1	36
40	JPMorgan Chase Bank N.A.	1984	415	0	3	399	100	18	1,244	1	56
41	Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.	1992	362	15	0	128	50	1	91	1	34
42	Société Générale (SA)	1989	278	5	60	94	135	-9	485	1	84
43	GSD Yatırım Bankası A.Ş.	1998	267	179	0	108	50	12	5,201	1	27
44	Habib Bank Limited	1982	138	43	46	56	30	2	231	1	16
45	Diler Yatırım Bankası A.Ş.	1998	137	118	0	117	60	7	148	1	19
46	Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş.	1990	78	0	0	69	40	3	0	1	32
47	Adabank A.Ş.	1984	55	0	6	46	80	1	5	1	29
	Toplam		2,411,654	1,589,845	1,354,117	281,464	70,706	28,014	13,860,680	10,985	197,719

* Toplam Krediler ve Alacaklar = Krediler ve Alacaklar + Takipteki Krediler - Özel Karşılıklar

Tablo 2 30.09.2016 İtibariyle Banka ve Gruplar Bazında Şube ve Çalışan Sayıları

	Banka Sayısı	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı
Sektör Toplamı	47	10,985	197,719
Mevduat Bankaları	34	10,943	192,410
Kamu Sermayeli Bankalar	3	3,699	57,509
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.		1,812	25,156
Türkiye Halk Bankası A.Ş.		961	16,843
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.		926	15,510
Özel Sermayeli Bankalar	9	4,225	74,097
Adabank A.Ş.		1	29
Akbank T.A.Ş.		883	13,744
Anadolubank A.Ş.		106	1,769
Fibabanka A.Ş.		70	1,496
Şekerbank T.A.Ş.		273	3,546
Turkish Bank A.Ş.		13	223
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.		539	9,894
Türkiye İş Bankası A.Ş.		1,375	24,851
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.		965	18,545

	Banka Sayısı	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı
Tas.Mevd.Sig. Fon.Devr. Bankalar	1	1	221
Birleşik Fon Bankası A.Ş.		1	221
Yabancı Sermayeli Bankalar	21	3,018	60,583
Alternatifbank A.Ş.		53	917
Arap Türk Bankası A.Ş.		7	288
Bank Mellat		3	51
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.		1	63
Burgan Bank A.Ş.		51	1,007
Citibank A.Ş.		8	476
Denizbank A.Ş.		690	12,743
Deutsche Bank A.Ş.		1	122
Finans Bank A.Ş.		630	12,398
Habib Bank Limited		1	16
HSBC Bank A.Ş.		191	3,968
ICBC Turkey Bank A.Ş.		44	811
ING Bank A.Ş.		273	5,317
Intesa Sanpaolo S.p.A.		1	28

	Banka Sayısı	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı
<i>Yabancı Sermayeli Mevduat Bankaları devamı...</i>			
JPMorgan Chase Bank N.A.		1	56
Odea Bank A.Ş.		50	1,622
Rabobank A.Ş.		1	36
Société Générale (SA)		1	84
The Royal Bank of Scotland Plc.		1	46
Turkland Bank A.Ş.		34	630
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.		976	19,904

	Banka Sayısı	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	13	42	5,309
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.		8	670
BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.		1	94
Diler Yatırım Bankası A.Ş.		1	19
GSD Yatırım Bankası A.Ş.		1	27
İller Bankası A.Ş.		19	2,539
İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.		1	266
Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.		1	34
Nurol Yatırım Bankası A.Ş.		1	43
Pasha Yatırım Bankası A.Ş.		1	36
Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş.		1	32
Türk Eximbank		3	584
Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.		1	605
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.		3	360

Tablo 3 30.09.2016 İtibariyle Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi**(₺ Milyon)**

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3- Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	122,506	163,307	248	68	14	0	0	286,143
Bankalar	17,742	29,982	3,840	2,904	3,218	11	0	57,698
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	145	2,029	2,789	5,398	7,734	4,128	5	22,228
Para Piyasalarından Alacaklar	0	16,723	294	0	0	0	0	17,017
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	967	505	4,244	23,599	111,836	99,852	850	241,852
Verilen Krediler	22,868	193,508	155,834	425,032	578,398	200,279	12,455	1,588,372
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	0	630	781	5,467	43,747	40,406	0	91,030
Diğer Varlıklar	10,557	8,282	257	1,058	3,152	663	83,342	107,313
Toplam Varlıklar	174,785	414,967	168,286	463,526	748,099	345,338	96,652	2,411,654
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	11,765	50,414	11,974	5,162	757	0	0	80,072
Diğer Mevduat	240,767	725,213	235,385	67,012	5,650	18	0	1,274,044
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	532	26,491	41,963	124,031	75,246	62,052	30	330,345
Para Piyasalarına Borçlar	0	146,216	2,967	5,912	12,378	3,263	0	170,736
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	5,408	13,545	19,684	57,648	11,323	0	107,608
Muhtelif Borçlar	8,752	40,442	613	476	3,198	413	3,222	57,115
Diğer Yükümlülükler	12,502	16,281	4,790	3,989	17,289	19,553	317,330	391,733
Toplam Yükümlülükler	274,317	1,010,465	311,236	226,267	172,165	96,621	320,583	2,411,654
Net Likidite Açığı	-99,532	-595,498	-142,950	237,259	575,935	248,717	-223,931	0

Tablo 4 30.09.2016 İtibariyle Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

(₺ Milyon)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar	182,000	1,796	0	0	0	102,347	286,143
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	29,083	5,441	2,884	105	35	15,564	53,111
Para Piyasalarından Alacaklar	2,539	5,319	4,502	2,410	1,515	5,910	22,194
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	16,723	294	0	0	0	0	17,017
Verilen Krediler	27,406	30,668	68,130	59,661	52,606	3,382	241,852
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	425,393	241,759	379,565	402,607	110,677	13,604	1,573,605
Diğer Varlıklar	10,700	12,907	24,013	19,512	21,519	2,379	91,030
Toplam Varlıklar	700,248	299,768	479,466	484,432	186,401	241,103	2,391,417
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	51,343	11,993	5,445	189	0	11,103	80,072
Diğer Mevduat	724,838	235,178	66,901	5,567	3	241,558	1,274,044
Para Piyasalarına Borçlar	149,939	10,716	9,053	925	88	15	170,736
Muhtelif Borçlar	6,273	523	376	1,311	50	48,434	56,966
İhraç Edilen Menkul Değerler	5,563	14,044	19,415	56,945	11,286	354	107,608
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	56,619	142,763	94,438	14,366	15,464	822	324,472
Diğer Yükümlülükler	4,589	3,551	2,573	11,309	14,597	340,935	377,554
Toplam Yükümlülükler	999,163	418,767	198,200	90,612	41,489	643,221	2,391,452
Bilançodaki Uzun Pozisyon	13,564	6,841	282,009	395,577	145,486	0	843,478
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-312,444	-125,841	-744	-1,758	-574	-402,118	-843,478
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	48,412	87,416	17,148	11,558	9,136	6,534	180,204
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-15,309	-27,965	-24,241	-69,246	-27,819	-6,764	-171,345
Toplam Pozisyon	-265,778	-59,549	274,172	336,132	126,229	-402,348	8,859

Tablo 5 30.09.2016 İtibariyle Kur Riskine İlişkin Bilgiler**(₺ Milyon)**

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	70,143	131,403	40,725	242,270
Bankalar	13,210	25,761	2,653	41,623
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,444	2,679	19	4,142
Para Piyasalarından Alacaklar	990	3,554	17	4,561
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	9,282	55,173	572	65,027
Krediler	242,203	327,976	6,889	577,068
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	10,610	942	1,140	12,692
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3,926	25,624	61	29,612
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2	141	0	144
Maddi Duran Varlıklar	7	10	6	23
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	3	0	1	4
Diğer Varlıklar	5,945	4,812	532	11,289
Toplam Varlıklar	357,764	578,076	52,615	988,455
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	21,945	24,817	3,961	50,723
Döviz Tevdiat Hesabı	178,500	293,149	20,869	492,518
Para Piyasalarına Borçlar	1,617	44,093	305	46,014
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	117,053	191,819	5,056	313,929
İhraç Edilen Menkul Değerler	6,710	70,422	1,162	78,294
Muhtelif Borçlar	7,086	5,641	369	13,096
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	135	724	110	969
Diğer Yükümlülükler	2,720	19,456	1,556	23,733
Toplam Yükümlülükler	335,767	650,121	33,388	1,019,276
Net Bilanço Pozisyonu	21,997	-72,045	19,227	-30,821
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-26,047	76,907	-18,165	32,696
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	104,272	327,296	26,229	457,796
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	130,318	250,389	44,393	425,100
Gayrinakdi Krediler	84,955	138,586	12,272	235,813

Tablo 6 30.09.2016 İtibariyle Eğitim Durumuna Göre Bankalarda Çalışanlar

Banka	İlk Öğretim Kurumlarını Bitirmiş Olanlar (İlkokul ve Ortaokul)			Orta Öğretim Kurumlarını Bitirmiş Olanlar (Lise ve dengi okullar)			Yüksek Öğretim Kurumlarını Bitirmiş Olanlar			Yüksek Lisans ve Doktora Yapmış Olanlar			Toplam		
	Erkek	Kadın	Toplam	Erkek	Kadın	Toplam	Erkek	Kadın	Toplam	Erkek	Kadın	Toplam	Erkek	Kadın	Toplam
Sektör Toplamı	969	199	1,168	18,567	9,921	28,488	70,335	84,222	154,557	6,676	6,830	13,506	96,547	101,172	197,719
Mevduat Bankaları	742	174	916	18,087	9,815	27,902	68,267	83,003	151,270	5,987	6,335	12,322	93,083	99,327	192,410
Kamu Sermayeli Bankalar	215	7	222	5,356	1,874	7,230	24,429	21,302	45,731	2,165	2,161	4,326	32,165	25,344	57,509
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	33	2	35	2,552	639	3,191	11,515	8,304	19,819	1,089	1,022	2,111	15,189	9,967	25,156
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	62	1	63	2,043	684	2,727	6,906	6,001	12,907	598	548	1,146	9,609	7,234	16,843
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	120	4	124	761	551	1,312	6,008	6,997	13,005	478	591	1,069	7,367	8,143	15,510
Özel Sermayeli Bankalar	204	15	219	5,659	3,630	9,289	25,746	34,653	60,399	2,047	2,143	4,190	33,656	40,441	74,097
Adabank A.Ş.	1	0	1	5	3	8	8	12	20	0	0	0	14	15	29
Akbank T.A.Ş.	32	0	32	415	206	621	5,407	6,576	11,983	542	566	1,108	6,396	7,348	13,744
Anadolubank A.Ş.	4	0	4	210	79	289	718	650	1,368	58	50	108	990	779	1,769
Fibabanka A.Ş.	9	1	10	180	66	246	513	614	1,127	60	53	113	762	734	1,496
Şekerbank T.A.Ş.	21	1	22	199	138	337	1,488	1,546	3,034	84	69	153	1,792	1,754	3,546
Turkish Bank A.Ş.	10	0	10	21	13	34	61	92	153	16	10	26	108	115	223
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	23	7	30	924	522	1,446	3,327	4,457	7,784	334	300	634	4,608	5,286	9,894
Türkiye İş Bankası A.Ş.	84	2	86	2,714	1,575	4,289	8,875	10,572	19,447	487	542	1,029	12,160	12,691	24,851
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	20	4	24	991	1,028	2,019	5,349	10,134	15,483	466	553	1,019	6,826	11,719	18,545
Tasarruf Mevduatı Sig. Fon. Dev. Ban.	13	4	17	74	26	100	53	44	97	3	4	7	143	78	221
Birleşik Fon Bankası A.Ş.	13	4	17	74	26	100	53	44	97	3	4	7	143	78	221

Banka	İlk Öğretim Kurumlarını Bitirmiş Olanlar (İlkokul ve Ortaokul)			Orta Öğretim Kurumlarını Bitirmiş Olanlar (Lise ve dengi okullar)			Yüksek Öğretim Kurumlarını Bitirmiş Olanlar			Yüksek Lisans ve Doktora Yapmış Olanlar			Toplam		
	Erkek	Kadın	Toplam	Erkek	Kadın	Toplam	Erkek	Kadın	Toplam	Erkek	Kadın	Toplam	Erkek	Kadın	Toplam
Yabancı Sermayeli Bankalar	310	148	458	6,998	4,285	11,283	18,039	27,004	45,043	1,772	2,027	3,799	27,119	33,464	60,583
Alternatifbank A.Ş.	10	0	10	103	33	136	306	363	669	62	40	102	481	436	917
Arap Türk Bankası A.Ş.	11	1	12	49	11	60	86	87	173	22	21	43	168	120	288
Bank Mellat	3	0	3	9	1	10	28	7	35	3	0	3	43	8	51
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.	0	0	0	2	1	3	19	20	39	13	8	21	34	29	63
Burgan Bank A.Ş.	8	0	8	50	42	92	328	482	810	50	47	97	436	571	1,007
Citibank A.Ş.	0	0	0	36	19	55	145	191	336	34	51	85	215	261	476
Denizbank A.Ş.	139	137	276	2,483	2,418	4,901	3,176	3,821	6,997	261	308	569	6,059	6,684	12,743
Deutsche Bank A.Ş.	0	0	0	2	0	2	37	51	88	17	15	32	56	66	122
Finans Bank A.Ş.	58	4	62	1,538	605	2,143	3,651	5,800	9,451	318	424	742	5,565	6,833	12,398
Habib Bank Limited	2	0	2	4	0	4	5	4	9	0	1	1	11	5	16
HSBC Bank A.Ş.	2	0	2	295	245	540	1,059	2,093	3,152	124	150	274	1,480	2,488	3,968
ICBC Turkey Bank A.Ş.	13	3	16	81	30	111	258	347	605	35	44	79	387	424	811
ING Bank A.Ş.	18	1	19	345	200	545	1,917	2,453	4,370	205	178	383	2,485	2,832	5,317
Intesa Sanpaolo S.p.A.	1	0	1	0	0	0	7	7	14	8	5	13	16	12	28
JPMorgan Chase Bank N.A.	4	1	5	0	2	2	18	17	35	9	5	14	31	25	56
Odea Bank A.Ş.	6	0	6	87	21	108	567	758	1,325	98	85	183	758	864	1,622
Rabobank A.Ş.	0	0	0	1	3	4	6	7	13	15	4	19	22	14	36
Société Générale (SA)	5	0	5	6	9	15	25	27	52	8	4	12	44	40	84
The Royal Bank of Scotland Plc.	0	0	0	4	0	4	12	18	30	9	3	12	25	21	46
Turkland Bank A.Ş.	4	0	4	80	44	124	176	273	449	28	25	53	288	342	630
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	26	1	27	1,823	601	2,424	6,213	10,178	16,391	453	609	1,062	8,515	11,389	19,904
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	227	25	252	480	106	586	2,068	1,219	3,287	689	495	1,184	3,464	1,845	5,309
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.	3	0	3	56	19	75	303	193	496	51	45	96	413	257	670
BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.	1	1	2	4	2	6	41	35	76	8	2	10	54	40	94
Diler Yatırım Bankası A.Ş.	0	0	0	2	0	2	5	9	14	2	1	3	9	10	19
GSD Yatırım Bankası A.Ş.	0	0	0	3	0	3	17	6	23	0	1	1	20	7	27
İller Bankası A.Ş.	139	9	148	271	45	316	1,027	446	1,473	373	229	602	1,810	729	2,539
İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	3	1	4	15	3	18	105	77	182	31	31	62	154	112	266
Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.	0	0	0	0	0	0	10	9	19	7	8	15	17	17	34
Nurol Yatırım Bankası A.Ş.	1	1	2	2	1	3	18	13	31	4	3	7	25	18	43
Pasha Yatırım Bankası A.Ş.	0	0	0	1	0	1	13	13	26	4	5	9	18	18	36
Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş.	2	2	4	2	5	7	2	12	14	2	5	7	8	24	32
Türk Eximbank	32	9	41	56	10	66	194	115	309	95	73	168	377	207	584
Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.	36	0	36	49	15	64	230	169	399	63	43	106	378	227	605
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	10	2	12	19	225	25	103	122	225	49	49	98	181	179	360

Tablo 7 30.09.2016 İtibariyle Grup ve Sektör Payları

(%)

Banka	Grup Payları			Sektör Payları			Banka	Grup Payları			Sektör Payları		
	Toplam Aktifler	Toplam Krediler	Toplam Mevduat	Toplam Aktifler	Toplam Krediler	Toplam Mevduat		Toplam Aktifler	Toplam Krediler	Toplam Mevduat	Toplam Aktifler	Toplam Krediler	Toplam Mevduat
Mevduat Bankaları	100.0	100.0	100.0	94.7	93.9	100.0	Yabancı Sermayeli Bankalar	27.8	27.2	26.4	26.3	25.6	26.4
Kamusal Sermayeli Bankalar	32.3	33.0	34.1	30.6	31.0	34.1	Alternatifbank A.Ş.	0.6	0.6	0.5	0.6	0.6	0.5
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası	14.4	14.1	15.1	13.7	13.2	15.1	Arap Türk Bankası A.Ş.	0.2	0.1	0.3	0.2	0.1	0.3
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	9.3	9.7	10.2	8.8	9.1	10.2	Bank Mellat	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	8.7	9.2	8.9	8.2	8.7	8.9	Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.	0.3	0.3	0.1	0.3	0.3	0.1
Özel Sermayeli Bankalar	39.7	39.6	39.4	37.6	37.2	39.4	Burgan Bank A.Ş.	0.5	0.6	0.5	0.5	0.6	0.5
Adabank A.Ş.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	Citibank A.Ş.	0.4	0.3	0.4	0.4	0.2	0.4
Akbank T.A.Ş.	11.2	10.3	11.2	10.6	9.7	11.2	Denizbank A.Ş.	4.0	3.8	4.0	3.8	3.6	4.0
Anadolubank A.Ş.	0.5	0.5	0.6	0.5	0.5	0.6	Deutsche Bank A.Ş.	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1
Fibabanka A.Ş.	0.6	0.7	0.6	0.6	0.6	0.6	Finans Bank A.Ş.	4.1	4.1	3.8	3.9	3.9	3.8
Şekerbank T.A.Ş.	1.0	1.1	1.1	0.9	1.0	1.1	Habib Bank Limited	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Turkish Bank A.Ş.	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	HSBC Bank A.Ş.	1.3	1.1	1.4	1.2	1.0	1.4
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	3.4	3.7	3.5	3.2	3.5	3.5	ICBC Turkey Bank A.Ş.	0.3	0.3	0.2	0.3	0.3	0.2
Türkiye İş Bankası A.Ş.	12.8	12.7	12.3	12.1	11.9	12.3	ING Bank A.Ş.	2.0	2.3	1.7	1.9	2.2	1.7
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	10.1	10.5	10.0	9.6	9.9	10.0	Intesa Sanpaolo S.p.A.	0.2	0.3	0.1	0.2	0.3	0.1
Tasarruf Mevduatı Sig. Fon. Devr. B.	0.2	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	JPMorgan Chase Bank N.A.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Birleşik Fon Bankası A.Ş.	0.2	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	Odea Bank A.Ş.	1.5	1.6	1.9	1.4	1.5	1.9
							Rabobank A.Ş.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
							Société Générale (SA)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
							The Royal Bank of Scotland Plc.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
							Turkland Bank A.Ş.	0.2	0.2	0.3	0.2	0.2	0.3
							Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	11.8	11.5	11.1	11.2	10.8	11.1
							Kalkınma ve Yatırım Bankaları	100.0	100.0	-	5.3	6.1	-
							Aktif Yatırım Bankası A.Ş.	6.5	5.7	-	0.3	0.3	-
							BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.	1.2	1.3	-	0.1	0.1	-
							Diler Yatırım Bankası A.Ş.	0.1	0.1	-	0.0	0.0	-
							GSD Yatırım Bankası A.Ş.	0.2	0.2	-	0.0	0.0	-
							İller Bankası A.Ş.	15.8	15.3	-	0.8	0.9	-
							İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	5.9	0.2	-	0.3	0.0	-
							Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.	0.3	0.0	-	0.0	0.0	-
							Nurol Yatırım Bankası A.Ş.	0.9	1.0	-	0.1	0.1	-
							Pasha Yatırım Bankası A.Ş.	0.3	0.4	-	0.0	0.0	-
							Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş.	0.1	0.0	-	0.0	0.0	-
							Türk Eximbank	46.3	55.2	-	2.5	3.3	-
							Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.	4.4	4.8	-	0.2	0.3	-
							Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	17.9	15.9	-	0.9	1.0	-

Açıklamalar

1. Finansal Tablolarda Kullanılan Kısaltmalar

TP: Türk Parası **YP:** Yabancı Para

Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net): Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe Uygun D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV: Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar

Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler: Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler

Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net): Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)(Net)

Riskten Korunma Amaçlı Türev FV: Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar

Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar: Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar

Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar: Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar

Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar: Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar

Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu.Faal.İliş. DV: Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar

Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.: Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları

Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları: Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları

Maddi Olm. Dur. Var. Yen. Değ. Farkları: Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları

Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları: Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları

İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS: İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri

Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.: Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları

Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar: Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar

Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı: Birleşme İşlemi Sonrasında Gelir Olarak Kaydedilen Fazlalık Tutarı

2. Rasyolarda Kullanılan Formüller

Mart 2016 döneminden başlayarak:

Özkaynaklar / (Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar)*100 : "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" kapsamındaki Dipnotların "Mali Bünye" ile ilgili bölümünde hesaplanan ve kamuya açıklanan "Sermaye Yeterliliği Standart Oranı".

Mart 2016 dönemi öncesi için:

Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100 : "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" kapsamındaki Dipnotların "Mali Bünye" ile ilgili bölümünde hesaplanan ve kamuya açıklanan "Sermaye Yeterliliği Standart Oranı".

Finansal Varlıklar (net) = Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan FV (net) + Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (net) + Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (net) + Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar

Toplam Krediler ve Alacaklar = Krediler ve Alacaklar + Takipteki Krediler - Özel Karşılıklar

Takipteki Krediler (net) = Takipteki Krediler - Özel Karşılıklar

Duran Aktifler = İştirakler (net) + Bağlı Ortaklıklar (net) + Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (net) + Maddi Duran Varlıklar (net) + Maddi Olmayan Duran Varlıklar + Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar + Takipteki Krediler - Özel Karşılıklar

Net Bilanço Pozisyonu: "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" kapsamındaki Dipnotların "Mali Bünye" ile ilgili bölümündeki "Kur Riskine İlişkin Bilgiler" tablosundan kullanılmıştır.

Net Nazım Hesap Pozisyonu: "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" kapsamındaki Dipnotların "Mali Bünye" ile ilgili bölümündeki "Kur Riskine İlişkin Bilgiler" tablosundan kullanılmıştır.

TP: Türk Parası **YP:** Yabancı Para

Tüketici Kredileri : "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" kapsamındaki Dipnotların "Aktifler" ile ilgili bölümündeki "Toplam Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartları" tablosu toplamı kullanılmıştır.

Likit Aktifler = Nakit Değerler ve TCMB + Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan FV (net) + Bankalar + Para Piyasalarından Alacaklar + Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (net)

Kısa Vadeli Yükümlülükler: "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" kapsamındaki Dipnotların "Mali Bünye" ile ilgili bölümündeki Likidite Riski tablosundan "Vadesiz" ve "1 Aya Kadar" bilgileri kullanılmıştır.

Özel Karşılık Sonrası Net Faiz Geliri = Net Faiz Geliri - Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar

Faiz Dışı Gelirler (net) = Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri + Temettü Gelirleri + Ticari Kar/Zarar + Diğer Faaliyet Gelirleri

Personel Giderleri: "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" kapsamındaki gelir-gider tablosuna ait dipnotlardaki "diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler" tablosundan alınmıştır.

3. Bu rapor, Bankacılık Kanunu kapsamında Türkiye'de faaliyette bulunan mevduat bankaları ile kalkınma ve yatırım bankalarının "Bankaların Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" kapsamında hazırladıkları ve Türkiye Bankalar Birliği'ne tevdi ettikleri denetlenmiş, konsolide olmayan "Ortak Veri Gönderim Seti" tablolarından yararlanılarak hazırlanmıştır.

4. Raporun sonunda yer alan tablolardan bazıları gönderilen "Dipnot" tablolarından yararlanılarak hazırlanmıştır. "Mali Tablo" ile "Dipnot" tablolarındaki aynı isimli kalemler arasındaki farklar, bankalardan kaynaklanmaktadır.

5. Türkiye Bankalar Birliği bu raporda yer alan bilgilerin yanlışsız olması için gerekli özeni göstermiş olmakla birlikte, bu konuda herhangi bir sorumluluk üstlenmez.