



**Türkiye'de Bankacılık Sistemi
Üç Aylık Dönemler İtibariyle Banka ve Grup Bilgileri
Eylül 2011
(Son Dönem Karşılaştırmalı)**

Rapor Kodu : DT08

Kasım 2011



İçindekiler

Sayfa No.

Türkiye'de Bankacılık Sistemi

Üç Aylık Dönemler İtibariyle Banka ve Grup Bilgileri - Eylül 2011.....	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
-------------------------------------	-----------

(bankalar alfabetik olarak sıralanmıştır)

Ekler

Tablo 1	30 Eylül 2011 İtibariyle Aktif Büyüklüklerine Göre Banka Sıralaması.....	212
Tablo 2	30 Eylül 2011 İtibariyle Banka, Şube ve Personel Sayıları.....	214
Tablo 3	30 Eylül 2011 İtibariyle Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi.....	216
Tablo 4	30 Eylül 2011 İtibariyle Varlıkların ve Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı.....	217
Tablo 5	30 Eylül 2011 İtibariyle Kur Riskine İlişkin Bilgiler.....	218
Tablo 6	30 Eylül 2011 İtibariyle Öğretim Gruplarına Göre Bankalarda Çalışanlar.....	219
Tablo 7	30 Eylül 2011 İtibariyle Grup ve Sektör Payları.....	221

Açıklamalar.....	222
-------------------------	------------



30 Eylül 2011 itibariyle Banka Grupları ve Banka Listesi

Sektör Toplamı	44		
I. Mevduat Bankaları	31	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.		Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.	
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.		Diler Yatırım Bankası A.Ş.	
- Özel Sermayeli Bankalar	11	GSD Yatırım Bankası A.Ş.	
Adabank A.Ş.		İller Bankası A.Ş.	
Akbank T.A.Ş.		İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	
Alternatif Bank A.Ş.		Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.	
Anadolubank A.Ş.		Nurol Yatırım Bankası A.Ş.	
Şekerbank T.A.Ş.		Taib Yatırım Bank A.Ş.	
Tekstil Bankası A.Ş.		Türk Eximbank	
Turkish Bank A.Ş.		Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.	
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.		Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.			
Türkiye İş Bankası A.Ş.			
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.			
- Tas.Mevd.Sig.Fonuna Devr. Bankalar	1		
Birleşik Fon Bankası A.Ş.			
- Yabancı Bankalar	16		
Arap Türk Bankası A.Ş.			
Bank Mellat			
Citibank A.Ş.			
Denizbank A.Ş.			
Deutsche Bank A.Ş.			
Eurobank Tekfen A.Ş.			
Fibabanka A.Ş.			
Finans Bank A.Ş.			
Habib Bank Limited			
HSBC Bank A.Ş.			
ING Bank A.Ş.			
JPMorgan Chase Bank N.A.			
Société Générale (SA)			
The Royal Bank of Scotland N.V.			
Turkland Bank A.Ş.			
WestLB AG			

Türkiye Bankacılık Sistemi¹

“Eylül 2011”

1. Genel Değerlendirme

Üçüncü çeyrekte, uluslararası piyasalardaki sorunlar daha da derinleşmiş, risk alma arzusu azalmış ve belirsizlik artmıştır. Dünya ekonomisinin büyüme hızı aşağı yönlü revize edilmiştir. Özellikle AB ülkelerinde izlenen kamu borç sorununun ve finansal sektördeki sıkıntıların Birlik üyelerine yayılmaya başlaması, ve daha çok sayıda ülkenin kredi derecelendirme notunun düşmesi risk primlerinin hızla yükselmesine neden olmuştur.

Gelişmeler, TL üzerinde baskı yaratmış, piyasada likidite ihtiyacı artmıştır. Bu dönemde, yabancı para talebinin artmasının da etkisiyle TL'nin başlıca yabancı paralar karşısında değer kaybı hızlanmış, faiz oranları üzerindeki baskı artmıştır. Merkez Bankası'nın net dış varlıkları azalmış, net iç varlıklardaki artış da sınırlandırılmıştır. İlk yarıya göre piyasalara sağlanan likidite azaltılmıştır. Buna karşılık, bankaların rezerv yükümlülükleri sınırlı da olsa düşürülmüştür. Yabancı para (YP) zorunlu karşılık oranları iki kere (toplam 0,6-0,7 puan) düşürülmüş ve bankalara yaklaşık 1.520 milyon dolar civarında likidite sağlanmıştır. Merkez Bankası haftalık politika faiz oranını 0,5 puan düşürerek yüzde 5,75'e çekmiş ve piyasaya 3 milyar dolar satmıştır. Ayrıca döviz borç verme faizlerini de ortalama 1 puan düşürmüş, altın ve kıymetli hesapları zorunlu karşılığa tabi tutmuştur. Bu önlemlere ek olarak TL zorunlu karşılıkların yüzde 10'unun döviz olarak tutulabilmesine ve YP zorunlu karşılıkların yüzde 10'unun altın olarak tutulabilmesine imkan sağlanmıştır. Bu dönemde Merkez Bankası'nın uygulamaya koyduğu yeni tedbirlerin sonucunda bankalara toplam 3,9 milyar dolarlık net döviz likiditesi sağlamıştır.

Öte yandan, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tüketici kredilerinin risk ağırlığını yükseltmiştir.

Kur etkisinden arındırıldığında hem krediler hem de mevduat artış hızında yavaşlama devam etmiştir. Kurumsal kredilerde yavaşlama daha belirgin iken, bireysel kredilerde yavaşlama daha sınırlı olmuştur. Bilançodaki büyümenin çok önemli kısmı kur etkisinden gelmiştir.

Bankaların kaynak maliyeti artmış, aktif getirisi ise azalmıştır. Bu nedenle, yıllık bazda kar hacmi azalmış, özkaynak büyümesi de çok yavaş olmuştur. Daha yüksek riskli bir ortama rağmen özkaynak karlılığı gerilemiştir. Öte yandan, özkaynak büyümesinin yavaşlaması nedeniyle sermaye yeterliliği üçüncü çeyrekte de gerilemiştir.

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

2. Bilanço Gelişmeleri

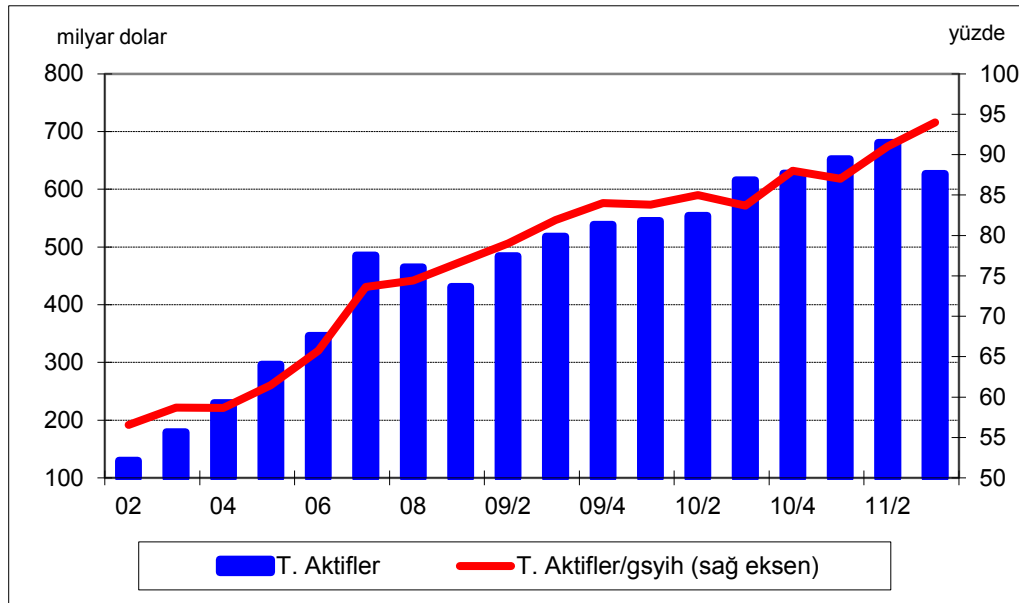
Y ılın ilk dokuz ayında, toplam aktifler kredi artışı paralelinde büyümüş tür.

Toplam aktifler, Eylül 2011 itibariyle, geçen yılın aynı dönemine göre TL bazında yüzde 31 oranında büyüyerek 1.159 milyar TL (626 milyar dolar) olmuştur. Dolar bazında artış ise yüzde 1 düzeyinde kalmıştır. Toplam aktiflerin gayri safi yurtiçi hasılaya oranının Eylül 2011 itibariyle yüzde 94 düzeyinde gerçekleştiği tahmin edilmektedir.

Toplam aktifler mevduat bankalarında yüzde 31, kalkınma ve yatırım bankalarında ise yüzde 34 oranında artmıştır.

Yılın üçüncü çeyreğinde, bilançonun TL-YP dağılımındaki farklılık nedeniyle, toplam aktifler içinde kamu sermayeli bankalarının payı 2 puan azalırken, özel sermayeli bankaların payı 2 puan artmış, yabancı sermayeli bankaların payı değişmemiştir. Kredi stoku içinde, kamu bankalarının payı değişmezken, özel sermayeli bankaların toplam krediler içindeki payı 2 puan artmış, yabancı bankaların payı ise 2 puan azalmıştır.

Toplam Aktifler (Milyar dolar ve gsyih'ya oran)



Yıllık bazda, kredi stoku TL olarak yüzde 40, dolar cinsinden yüzde 9 artmıştır. Kur etkisinden arındırıldığında ise kredilerin büyüme hızı yavaşlamaya devam etmiştir. Nitekim kur etkisinden arındırılmış verilerle toplam kredilerde büyüme hızı yüzde 29'a yavaşlamıştır.

Kredilerin yüzde 69'u TL, yüzde 31'i yabancı para cinsindendir. Bireysel krediler yüzde 34 büyümüş, kurumsal kredilerdeki artış ise yüzde 37 olmuştur.

Kredilerin toplam aktiflere oranı bir önceki yılın aynı dönemine göre 4 puan artarak yüzde 56 olmuştur. Mevduatın krediye dönüşme oranı, Eylül 2010'a göre

13 puan artarak yüzde 94'e yükselmiştir. Eylül 2011 itibariyle, bu oran kamu bankalarında yüzde 76, özel bankalarda yüzde 98 ve yabancı sermayeli bankalarda yüzde 100 olmuştur.

Takipteki kredilerin toplam kredilere oranı yüzde 2,7'ye gerilemiştir. Takipteki krediler ve özel karşılıklar Eylül 2010 ile karşılaştırıldığında gerilemiştir. Özel karşılıkların takipteki kredileri karşılama oranı azalmıştır.

Toplam mevduat toplam aktiflerin yüzde 59'u düzeyindedir. Mevduat dışı kaynakların toplam aktiflere oranı ise yüzde 23 olmuştur. Mevduat dışı kaynaklardaki artışta bankalar tarafından ihraç edilen tahviller ve repo işlemlerinden sağlanan fonlardaki büyüme dikkati çekmektedir.

Özkaynaklar, bir yıl önceye göre yüzde 11 artarak, Eylül 2011 itibariyle 135 milyar TL'ye yükselmiştir. Sermaye yeterliliği standart rasyosu Eylül 2010'a göre 3,1 puan azalarak yüzde 16,5'e gerilemiştir. Serbest özkaynakların toplam aktiflere oranı yüzde 10,5' ten yüzde 9,0'a inmiştir.

Yılın ilk dokuz ayında, faiz gelirleri TL bazında yüzde 9 artarken, faiz giderleri yüzde 23 oranında büyümüştür. Buna bağlı olarak, net faiz gelirleri geçen yılın aynı dönemine göre TL bazında yüzde 3 oranında azalmıştır.

Kar hacmi, bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 14 azalarak 14 milyar TL'ye gerilemiştir. TL'nin değer kaybetmesi nedeniyle dolar bazında gerileme yüzde 33 olarak gerçekleşmiştir. Krediler için ayrılan özel karşılıklar azalmaya devam etmiştir.

Yıllık bazda özkaynak karlılığı Eylül 2010'a göre yüzde 3,1 azalarak Eylül 2011'de yüzde 13,4, aktif karlılığı ise yüzde 0,6 azalarak yüzde 1,2'ye gerilemiştir.

Yabancı para net genel pozisyonu 523 milyon dolar açık vermiştir. YP aktiflerin TL karşılığının toplam aktifler içindeki payı Eylül 2010'a göre 3 puan artarak yüzde 29 seviyesine yükselmiş ve YP pasiflerin TL karşılığının toplam pasifler içindeki payı ise 4 puan artarak yüzde 35 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Toplam aktiflerin yüzde 46'sı, kaynakların ise yüzde 80'i 1 yıldan daha kısa vadelidir. Toplam aktiflerin ve pasiflerin ortalama vade yapısında Haziran 2011'e göre önemli bir değişiklik olmamıştır.

Toplam kredilerin yüzde 1,4'ü (9,2 milyar TL) ve toplam mevduatın yüzde 4,4'ü (30,2 milyar TL) bankaların dahil oldukları risk grubuna aittir. Bankaların dahil oldukları risk grubuna ait net riskleri negatif (-21 milyar TL) olmuştur.

2. Genel bilgiler

Eylül 2011 itibariyle faaliyet gösteren mevduat bankalarının sayısı 33, kalkınma ve yatırım bankalarının sayısı ise 11 tanedir. Bu bankaların, Eylül 2010 dönemine göre, şube sayısı 503 adet artarak 9.841'e yükselmiştir. Personel sayısı Eylül 2010'a göre 3908 kişi artarak 181.277'ye ulaşmıştır.

Eylül 2011 itibariyle, ilk beş bankanın toplam aktifler içindeki payı Haziran 2011'e göre değişmeyerek yüzde 62, mevduat içindeki payı ise 2 puan azalarak yüzde 63 ve krediler içindeki payı ise değişmeyerek yüzde 58 düzeyinde gerçekleşmiştir. İlk on bankanın payları, sırasıyla yüzde 88, yüzde 87 ve yüzde 91 düzeyinde aynı kalmıştır.

Türkiye'de Bankacılık Sistemi

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	68,769	48,664	117,433	10.1	23,348	24,929	48,278	5.4
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	14,526	6,327	20,853	1.8	12,388	2,128	14,516	1.6
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	13,551	6,327	19,878	1.7	10,669	2,128	12,798	1.4
Devlet Borçlanma Senetleri	10,453	2,652	13,105	1.1	8,315	714	9,029	1.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	25	0	25	0.0	29	0	29	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2,956	3,533	6,488	0.6	2,274	1,393	3,667	0.4
Diğer Menkul Değerler	117	143	260	0.0	52	20	72	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	976	0	976	0.1	1,719	0	1,719	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	73	0	73	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	976	0	976	0.1	1,646	0	1,646	0.2
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	10,067	29,494	39,561	3.4	8,101	28,060	36,160	4.1
Para Piyasalarından Alacaklar	2,496	0	2,496	0.2	9,922	0	9,922	1.1
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	309	0	309	0.0	6,228	0	6,228	0.7
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	150	0	150	0.0	10	0	10	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	2,037	0	2,037	0.2	3,684	0	3,684	0.4
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	164,964	28,611	193,576	16.7	153,366	27,134	180,500	20.4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	285	121	406	0.0	306	214	519	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	161,485	22,865	184,350	15.9	151,549	21,384	172,933	19.5
Diğer Menkul Değerler	3,194	5,626	8,819	0.8	1,512	5,536	7,048	0.8
Krediler ve Alacaklar	448,914	196,584	645,497	55.7	335,474	124,804	460,277	51.9
Krediler ve Alacaklar	445,948	196,480	642,428	55.4	332,414	124,796	457,210	51.6
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	2,972	6,192	9,164	0.8	3,360	3,493	6,853	0.8
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	442,976	190,288	633,264	54.6	329,054	121,303	450,358	50.8
Takipteki Krediler	16,996	268	17,264	1.5	19,664	249	19,912	2.2
Özel Karşılıklar (-)	14,030	164	14,194	1.2	16,604	242	16,846	1.9
Faktoring Alacakları	305	109	414	0.0	305	52	358	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	69,305	21,049	90,354	7.8	80,724	16,108	96,832	10.9
Devlet Borçlanma Senetleri	69,249	20,677	89,925	7.8	80,702	15,914	96,616	10.9
Diğer Menkul Değerler	56	372	429	0.0	22	194	216	0.0
İştirakler (Net)	1,174	119	1,293	0.1	1,241	235	1,476	0.2
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	191	191	0.0
Konsolide Edilmeyenler	1,174	119	1,293	0.1	1,241	44	1,285	0.1
Mali İştirakler	475	119	594	0.1	545	44	589	0.1
Mali Olmayan İştirakler	699	0	699	0.1	695	0	695	0.1
Bağlı Ortaklıklar (Net)	10,672	4,575	15,247	1.3	9,205	3,210	12,415	1.4
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	6,648	4,566	11,214	1.0	6,401	3,203	9,604	1.1
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	4,024	9	4,033	0.3	2,804	7	2,811	0.3
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	30	50	81	0.0	6	29	35	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	30	50	81	0.0	6	29	35	0.0
Mali Ortaklıklar	25	50	75	0.0	0	29	29	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	6	0	6	0.0	6	0	6	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	3	44	47	0.0	3	89	93	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	45	45	0.0	3	93	96	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	3	0	3	0.0	2	0	2	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	2	2	0.0	1	4	5	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	1,277	212	1,489	0.1	165	7	172	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	833	184	1,016	0.1	33	1	34	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	444	29	473	0.0	131	6	138	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	9,799	17	9,816	0.8	9,939	11	9,949	1.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2,403	11	2,414	0.2	1,823	2	1,826	0.2
Şerefiye	1,484	0	1,484	0.1	1,063	0	1,063	0.1
Diğer	919	11	930	0.1	760	2	763	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	22	0	22	0.0	44	0	44	0.0
Vergi Varlığı	1,793	0	1,793	0.2	2,182	0	2,182	0.2
Cari Vergi Varlığı	21	0	21	0.0	7	0	7	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1,772	0	1,772	0.2	2,176	0	2,176	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	475	0	475	0.0	374	0	374	0.0
Diğer Aktifler	10,700	5,370	16,069	1.4	7,927	2,787	10,715	1.2
Toplam Aktifler	817,693	341,237	1,158,930	100.0	656,538	229,586	886,124	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	449,353	236,312	685,665	59.2	386,049	183,249	569,298	64.2
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	13,815	16,366	30,181	2.6	9,966	10,114	20,079	2.3
Diğer	435,538	219,946	655,484	56.6	376,083	173,136	549,219	62.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	3,638	3,613	7,251	0.6	2,762	1,829	4,591	0.5
Alınan Krediler	12,817	109,667	122,484	10.6	14,123	63,210	77,333	8.7
Para Piyasalarına Borçlar	88,324	27,581	115,905	10.0	42,170	9,794	51,964	5.9
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	128	0	128	0.0	35	0	35	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	88,196	27,581	115,777	10.0	42,135	9,794	51,929	5.9
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	10,433	6,241	16,675	1.4	496	1,442	1,938	0.2
Bonolar	8,757	27	8,785	0.8	446	0	446	0.1
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	229	0	229	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	1,448	6,214	7,662	0.7	50	1,442	1,493	0.2
Fonlar	7,745	640	8,386	0.7	6,878	353	7,231	0.8
Müstakriz Fonları	173	640	814	0.1	246	352	598	0.1
Diğer	7,572	0	7,572	0.7	6,632	0	6,632	0.7
Muhtelif Borçlar	20,175	2,124	22,300	1.9	15,291	2,098	17,389	2.0
Diğer Yabancı Kaynaklar	11,221	6,482	17,703	1.5	8,963	2,618	11,581	1.3
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	83	34	118	0.0	68	27	95	0.0
Finansal Kiralama Borçları	103	36	139	0.0	87	28	115	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 (-)	19	2	21	0.0	18	2	20	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	788	673	1,461	0.1	1,604	322	1,926	0.2
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	101	112	214	0.0	843	82	925	0.1
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	686	561	1,247	0.1	761	240	1,001	0.1
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	15,353	984	16,337	1.4	12,451	742	13,194	1.5
Genel Karşılıklar	6,853	752	7,605	0.7	3,963	547	4,510	0.5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	4	0	4	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	2,552	0	2,552	0.2	2,170	0	2,170	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	5,943	233	6,176	0.5	6,317	196	6,513	0.7
Vergi Borcu	2,149	6	2,155	0.2	2,459	5	2,464	0.3
Cari Vergi Borcu	2,069	6	2,075	0.2	2,416	5	2,421	0.3
Ertelenmiş Vergi Borcu	80	0	80	0.0	44	0	44	0.0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	1	6	8	0.0	0	3	3	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	6,906	6,906	0.6	178	5,291	5,469	0.6
Özkaynaklar	135,854	-277	135,577	11.7	120,537	1,111	121,648	13.7
Ödenmiş Sermaye	46,768	0	46,768	4.0	43,570	0	43,570	4.9
Sermaye Yedekleri	16,794	-323	16,471	1.4	18,342	1,096	19,438	2.2
Hisse Senedi İhraç Primleri	3,143	0	3,143	0.3	3,143	0	3,143	0.4
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	3,948	129	4,078	0.4	6,302	1,297	7,600	0.9
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	930	0	930	0.1	747	0	747	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	121	0	121	0.0	121	0	121	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-459	-452	-911	-0.1	-545	-201	-747	-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	9,110	0	9,110	0.8	8,575	0	8,575	1.0
Kâr Yedekleri	75,377	46	75,423	6.5	59,544	15	59,560	6.7
Yasal Yedekler	8,988	7	8,995	0.8	7,571	5	7,575	0.9
Statü Yedekleri	48	0	48	0.0	37	0	37	0.0
Olağanüstü Yedekler	65,228	0	65,228	5.6	51,064	0	51,064	5.8
Diğer Kâr Yedekleri	1,113	39	1,152	0.1	872	11	883	0.1
Kâr veya Zarar	-3,085	0	-3,085	-0.3	-919	0	-919	-0.1
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-17,110	0	-17,110	-1.5	-17,211	0	-17,211	-1.9
Dönem Net Kâr ve Zararı	14,025	0	14,025	1.2	16,292	0	16,292	1.8
Toplam Pasifler	757,937	400,993	1,158,930	100.0	614,030	272,094	886,124	100.0

Türkiye'de Bankacılık Sistemi

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	76,079	106,459	182,537	60,432	71,479	131,910
Teminat Mektupları	68,885	57,687	126,571	55,621	41,576	97,197
Banka Kredileri	66	5,739	5,805	17	3,244	3,261
Akreditifler	1,268	35,221	36,489	1,326	22,312	23,638
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	125	125	0	152	152
Cirolar	0	222	222	0	645	645
Diğer Garanti ve Kefaletler	5,860	7,464	13,324	3,468	3,550	7,018
Taahhütler	294,149	115,158	409,307	231,109	51,296	282,405
Cayılmaz Taahhütler	187,196	54,197	241,393	149,086	44,175	193,261
Cayılabilir Taahhütler	106,953	60,960	167,914	82,023	7,121	89,144
Türev Finansal Araçlar	179,604	402,442	582,047	128,786	249,013	377,799
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	25,740	44,628	70,367	17,089	16,523	33,612
Alım Satım Amaçlı İşlemler	153,865	357,814	511,679	111,697	232,490	344,188
Emanet ve Rehinli Kıymetler	14,707,117	820,656	15,527,772	8,275,355	476,163	8,751,518
Emanet Kıymetler	13,152,017	54,805	13,206,822	7,190,207	37,620	7,227,827
Rehinli Kıymetler	1,437,930	698,449	2,136,379	1,030,482	415,401	1,445,883
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	117,170	67,401	184,571	54,666	23,142	77,808
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	15,256,949	1,444,714	16,701,663	8,695,681	847,951	9,543,632

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	61,373	56,077
Kredilerden Alınan Faizler	41,848	35,091
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	1	279
Bankalardan Alınan Faizler	668	901
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	296	387
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	18,335	19,169
Diğer Faiz Gelirleri	224	250
Faiz Giderleri	33,711	27,471
Mevduata Verilen Faizler	26,763	22,692
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	2,604	2,184
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	3,567	2,277
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	561	32
Diğer Faiz Giderleri	216	285
Net Faiz Geliri/Gideri	27,662	28,606
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	8,554	7,135
Alınan Ücret ve Komisyonlar	10,197	8,503
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1,643	1,369
Temettü Gelirleri	992	837
Ticari Kar/Zarar (Net)	-439	455
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	1,349	1,980
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	594	-3,291
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-2,382	1,767
Diğer Faaliyet Gelirleri	5,560	5,523
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	42,329	42,556
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	5,552	5,039
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	2,221	3,680
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	2,467	660
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	19,521	17,634
Personel Giderleri (bilgi için)*	8,996	8,082
Net Faaliyet Karı/Zararı	17,256	19,883
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	17,256	19,883
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-3,605	-3,680
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	13,651	16,203
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	407	101
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-33	-12
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	375	89
Net Dönem Karı / Zararı	14,025	16,292

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	16.5	19.6
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.7	13.7
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	8.9	10.4
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-24.0	-20.6
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-0.3	2.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	70.6	74.1
TP Pasifler / Toplam Pasifler	65.4	69.3
YP Aktifler / YP Pasifler	85.1	84.4
TP Mevduat / Toplam Mevduat	65.5	67.8
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	69.5	72.9
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	59.2	64.2
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	10.6	8.7
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	26.4	33.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	55.7	51.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	94.1	80.8
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.7	4.3
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.5	0.7
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	82.2	84.6
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.8	3.3
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	32.8	33.9
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	32.3	32.7
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	59.2	55.1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	22.5	23.4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.2	1.8
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	10.3	13.4
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.5	2.2
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.2	2.8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	60.1	58.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.3	1.6
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.7	2.0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	46.1	45.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	75.1	79.1

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

Mevduat Bankaları

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	68,467	48,052	116,519	10.4	23,302	24,707	48,009	5.6
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	13,930	6,272	20,202	1.8	11,815	2,112	13,927	1.6
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	12,954	6,272	19,226	1.7	10,096	2,112	12,208	1.4
Devlet Borçlanma Senetleri	9,910	2,647	12,557	1.1	7,825	711	8,535	1.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	24	0	24	0.0	1	0	1	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2,904	3,483	6,387	0.6	2,219	1,381	3,600	0.4
Diğer Menkul Değerler	116	143	259	0.0	51	20	71	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	976	0	976	0.1	1,719	0	1,719	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	73	0	73	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	976	0	976	0.1	1,646	0	1,646	0.2
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	4,302	28,955	33,257	3.0	4,661	27,619	32,280	3.8
Para Piyasalarından Alacaklar	2,479	0	2,479	0.2	8,067	0	8,067	0.9
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	309	0	309	0.0	4,380	0	4,380	0.5
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	140	0	140	0.0	10	0	10	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	2,030	0	2,030	0.2	3,677	0	3,677	0.4
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	162,309	27,947	190,256	17.0	151,283	26,635	177,919	20.7
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	232	117	349	0.0	235	201	436	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	158,988	22,461	181,449	16.2	149,560	21,038	170,597	19.9
Diğer Menkul Değerler	3,089	5,368	8,457	0.8	1,489	5,397	6,885	0.8
Krediler ve Alacaklar	435,201	185,448	620,649	55.4	324,751	118,286	443,037	51.6
Krediler ve Alacaklar	432,302	185,344	617,646	55.1	321,760	118,279	440,040	51.3
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	2,279	6,016	8,295	0.7	2,887	3,301	6,188	0.7
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	430,022	179,329	609,351	54.4	318,873	114,978	433,851	50.6
Takipteki Krediler	16,678	253	16,931	1.5	19,335	234	19,569	2.3
Özel Karşılıklar (-)	13,779	149	13,927	1.2	16,345	227	16,572	1.9
Faktoring Alacakları	304	109	413	0.0	304	52	356	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	68,705	21,000	89,705	8.0	79,857	16,057	95,914	11.2
Devlet Borçlanma Senetleri	68,649	20,633	89,283	8.0	79,838	15,866	95,704	11.2
Diğer Menkul Değerler	56	367	423	0.0	20	190	210	0.0
İştirakler (Net)	1,048	118	1,166	0.1	1,093	234	1,328	0.2
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	191	191	0.0
Konsolide Edilmeyenler	1,048	118	1,166	0.1	1,093	43	1,137	0.1
Mali İştirakler	356	118	474	0.0	405	43	448	0.1
Mali Olmayan İştirakler	693	0	693	0.1	688	0	688	0.1
Bağlı Ortaklıklar (Net)	10,518	4,357	14,875	1.3	9,026	3,091	12,117	1.4
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	6,507	4,357	10,864	1.0	6,244	3,091	9,335	1.1
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	4,011	0	4,011	0.4	2,782	0	2,782	0.3
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	30	50	81	0.0	6	29	35	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	30	50	81	0.0	6	29	35	0.0
Mali Ortaklıklar	25	50	75	0.0	0	29	29	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	1,277	212	1,489	0.1	165	7	172	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	833	184	1,016	0.1	33	1	34	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	444	29	473	0.0	131	6	138	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	9,601	17	9,618	0.9	9,748	11	9,759	1.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2,383	11	2,394	0.2	1,806	2	1,808	0.2
Şerefiye	1,484	0	1,484	0.1	1,063	0	1,063	0.1
Diğer	899	11	910	0.1	743	2	745	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	11	0	11	0.0
Vergi Varlığı	1,751	0	1,751	0.2	2,148	0	2,148	0.3
Cari Vergi Varlığı	15	0	15	0.0	7	0	7	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1,736	0	1,736	0.2	2,142	0	2,142	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	464	0	464	0.0	372	0	372	0.0
Diğer Aktifler	10,598	5,116	15,714	1.4	7,868	2,658	10,526	1.2
Toplam Aktifler	793,367	327,665	1,121,032	100.0	636,283	221,502	857,785	100.0

Mevduat Bankaları

Eylül 2011

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	449,353	236,312	685,665	61.2	386,049	183,249	569,298	66.4
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	13,815	16,366	30,181	2.7	9,966	10,114	20,079	2.3
Diğer	435,538	219,946	655,484	58.5	376,083	173,136	549,219	64.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	3,585	3,505	7,091	0.6	2,751	1,811	4,563	0.5
Alınan Krediler	12,260	96,263	108,523	9.7	13,782	55,296	69,079	8.1
Para Piyasalarına Borçlar	86,966	27,165	114,131	10.2	41,203	9,716	50,920	5.9
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	126	0	126	0.0	35	0	35	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	86,840	27,165	114,005	10.2	41,168	9,716	50,885	5.9
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	9,505	6,214	15,718	1.4	0	1,442	1,442	0.2
Bonolar	7,933	0	7,933	0.7	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	229	0	229	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	1,343	6,214	7,557	0.7	0	1,442	1,442	0.2
Fonlar	5,043	0	5,043	0.4	4,773	0	4,773	0.6
Müstakriz Fonları	36	0	36	0.0	169	0	169	0.0
Diğer	5,006	0	5,006	0.4	4,604	0	4,604	0.5
Muhtelif Borçlar	18,863	1,930	20,793	1.9	14,118	2,026	16,145	1.9
Diğer Yabancı Kaynaklar	10,958	6,337	17,295	1.5	8,427	2,266	10,693	1.2
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	83	34	118	0.0	68	27	95	0.0
Finansal Kiralama Borçları	103	36	139	0.0	87	28	115	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 (-)	19	2	21	0.0	18	2	20	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	788	673	1,461	0.1	1,604	322	1,926	0.2
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	101	112	214	0.0	843	82	925	0.1
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	686	561	1,247	0.1	761	240	1,001	0.1
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	14,929	984	15,913	1.4	12,176	742	12,918	1.5
Genel Karşılıklar	6,667	752	7,419	0.7	3,872	547	4,419	0.5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	4	0	4	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	2,444	0	2,444	0.2	2,080	0	2,080	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	5,814	232	6,047	0.5	6,224	196	6,419	0.7
Vergi Borcu	2,085	6	2,091	0.2	2,406	5	2,411	0.3
Cari Vergi Borcu	2,010	6	2,016	0.2	2,368	5	2,373	0.3
Ertelenmiş Vergi Borcu	75	0	75	0.0	38	0	38	0.0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	1	6	8	0.0	0	3	3	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	6,595	6,595	0.6	178	5,024	5,202	0.6
Özkaynaklar	120,882	-296	120,586	10.8	107,242	1,075	108,317	12.6
Ödenmiş Sermaye	36,242	0	36,242	3.2	34,510	0	34,510	4.0
Sermaye Yedekleri	14,899	-342	14,557	1.3	16,410	1,059	17,469	2.0
Hisse Senedi İhraç Primleri	3,122	0	3,122	0.3	3,121	0	3,121	0.4
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	3,949	110	4,059	0.4	6,238	1,261	7,499	0.9
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	866	0	866	0.1	710	0	710	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	121	0	121	0.0	121	0	121	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-459	-452	-911	-0.1	-545	-201	-747	-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	7,300	0	7,300	0.7	6,765	0	6,765	0.8
Kâr Yedekleri	73,474	46	73,520	6.6	57,843	15	57,858	6.7
Yasal Yedekler	8,233	7	8,241	0.7	6,890	5	6,895	0.8
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	64,157	0	64,157	5.7	50,109	0	50,109	5.8
Diğer Kâr Yedekleri	1,084	39	1,123	0.1	843	11	854	0.1
Kâr veya Zarar	-3,733	0	-3,733	-0.3	-1,520	0	-1,520	-0.2
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-17,083	0	-17,083	-1.5	-17,186	0	-17,186	-2.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	13,351	0	13,351	1.2	15,666	0	15,666	1.8
Toplam Pasifler	735,303	385,729	1,121,032	100.0	594,780	263,005	857,785	100.0

Mevduat Bankaları

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	70,318	102,731	173,048	55,461	68,318	123,779
Teminat Mektupları	66,945	55,527	122,472	53,387	40,256	93,643
Banka Kredileri	65	5,725	5,790	17	3,238	3,254
Akreditifler	1,268	34,288	35,556	1,326	21,717	23,042
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	125	125	0	152	152
Cirolar	0	222	222	0	25	25
Diğer Garanti ve Kefaletler	2,040	6,843	8,883	731	2,932	3,663
Taahhütler	287,653	109,648	397,301	227,221	48,025	275,245
Çayılamaz Taahhütler	185,122	53,462	238,585	148,185	43,742	191,927
Çayılabilir Taahhütler	102,531	56,185	158,716	79,036	4,283	83,318
Türev Finansal Araçlar	177,214	394,666	571,880	127,373	243,743	371,116
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	25,740	44,628	70,367	17,089	16,523	33,612
Alım Satım Amaçlı İşlemler	151,475	350,038	501,513	110,284	227,220	337,505
Emanet ve Rehinli Kıymetler	2,129,544	744,806	2,874,350	1,444,211	434,329	1,878,540
Emanet Kıymetler	596,551	54,092	650,643	370,028	37,370	407,399
Rehinli Kıymetler	1,418,081	648,375	2,066,456	1,020,902	387,021	1,407,922
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	114,912	42,339	157,251	53,280	9,938	63,219
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	2,664,729	1,351,850	4,016,579	1,854,265	794,415	2,648,681

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	59,997	54,894
Kredilerden Alınan Faizler	40,926	34,381
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	1	277
Bankalardan Alınan Faizler	482	805
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	293	286
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	18,076	18,902
Diğer Faiz Gelirleri	219	243
Faiz Giderleri	33,409	27,249
Mevduata Verilen Faizler	26,763	22,692
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	2,421	2,060
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	3,502	2,205
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	517	16
Diğer Faiz Giderleri	206	275
Net Faiz Geliri/Gideri	26,588	27,645
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	8,376	7,052
Alınan Ücret ve Komisyonlar	9,998	8,407
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1,623	1,355
Temettü Gelirleri	959	798
Ticari Kar/Zarar (Net)	-473	434
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	1,347	1,972
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	776	-3,301
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-2,596	1,763
Diğer Faaliyet Gelirleri	5,438	5,403
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	40,888	41,333
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	5,408	4,970
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	2,205	3,637
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	2,390	653
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	19,032	17,219
Personel Giderleri (bilgi için)*	8,712	7,842
Net Faaliyet Karı/Zararı	16,448	19,144
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	16,448	19,144
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-3,472	-3,568
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	12,976	15,576
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	407	101
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-33	-12
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	375	89
Net Dönem Karı / Zararı	13,351	15,666

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	15.3	18.1
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	10.8	12.6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7.9	9.3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-27.5	-23.5
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-0.3	2.3
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	70.8	74.2
TP Pasifler / Toplam Pasifler	65.6	69.3
YP Aktifler / YP Pasifler	84.9	84.2
TP Mevduat / Toplam Mevduat	65.5	67.8
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	70.1	73.3
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	61.2	66.4
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	9.7	8.1
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	26.9	33.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	55.4	51.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	90.5	77.8
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.7	4.4
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.5	0.7
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	82.3	84.7
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.8	3.3
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	34.0	35.1
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	32.4	32.7
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	58.1	53.9
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	22.4	23.2
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.2	1.8
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	11.1	14.5
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.5	2.2
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.2	2.8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	59.6	58.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.3	1.6
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.7	2.0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	45.8	45.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	75.1	79.5

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

Kamusal Sermayeli Bankalar

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	26,186	9,795	35,981	10.5	10,462	5,474	15,936	5.7
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	173	249	422	0.1	289	130	419	0.2
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	173	249	422	0.1	289	130	419	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	93	31	124	0.0	250	36	287	0.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	78	218	296	0.1	7	94	101	0.0
Diğer Menkul Değerler	2	0	2	0.0	32	0	32	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	200	5,500	5,700	1.7	375	9,994	10,370	3.7
Para Piyasalarından Alacaklar	300	0	300	0.1	4,187	0	4,187	1.5
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	2,535	0	2,535	0.9
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	300	0	300	0.1	1,651	0	1,651	0.6
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	52,408	8,510	60,918	17.7	48,021	8,262	56,282	20.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	130	102	232	0.1	119	61	180	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	51,874	8,297	60,170	17.5	47,699	8,095	55,794	20.0
Diğer Menkul Değerler	404	112	516	0.2	202	106	308	0.1
Krediler ve Alacaklar	137,013	43,176	180,188	52.3	102,897	25,945	128,843	46.2
Krediler ve Alacaklar	136,415	43,175	179,590	52.2	102,309	25,945	128,255	45.9
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	223	607	829	0.2	958	401	1,359	0.5
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	136,192	42,569	178,761	51.9	101,351	25,544	126,895	45.5
Takipteki Krediler	4,574	12	4,586	1.3	4,879	10	4,889	1.8
Özel Karşılıklar (-)	3,976	12	3,988	1.2	4,291	10	4,301	1.5
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	42,811	8,413	51,223	14.9	48,442	6,888	55,330	19.8
Devlet Borçlanma Senetleri	42,802	8,359	51,161	14.9	48,436	6,840	55,276	19.8
Diğer Menkul Değerler	8	54	63	0.0	6	48	54	0.0
İştirakler (Net)	258	75	333	0.1	298	191	490	0.2
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	191	191	0.1
Konsolide Edilmeyenler	258	75	333	0.1	298	0	298	0.1
Mali İştirakler	244	75	319	0.1	285	0	285	0.1
Mali Olmayan İştirakler	14	0	14	0.0	14	0	14	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	1,323	828	2,151	0.6	765	621	1,386	0.5
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	1,177	828	2,005	0.6	619	621	1,240	0.4
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	146	0	146	0.0	146	0	146	0.1
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	50	50	0.0	0	29	29	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	50	50	0.0	0	29	29	0.0
Mali Ortaklıklar	0	50	50	0.0	0	29	29	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)	2,863	12	2,875	0.8	3,138	6	3,144	1.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	132	11	143	0.0	85	2	87	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	132	11	143	0.0	85	2	87	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	597	0	597	0.2	580	0	580	0.2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	1	0	1	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	596	0	596	0.2	580	0	580	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	166	0	166	0.0	91	0	91	0.0
Diğer Aktifler	2,860	338	3,197	0.9	1,799	195	1,994	0.7
Toplam Aktifler	267,289	76,956	344,245	100.0	221,428	57,739	279,167	100.0

Kamusal Sermayeli Bankalar

Eylül 2011

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	177,728	60,388	238,116	69.2	163,930	48,666	212,596	76.2
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	2,881	478	3,359	1.0	2,078	199	2,277	0.8
Diğer	174,846	59,910	234,756	68.2	161,852	48,467	210,319	75.3
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	34	761	795	0.2	10	191	202	0.1
Alınan Krediler	506	14,357	14,863	4.3	274	8,736	9,010	3.2
Para Piyasalarına Borçlar	37,477	4,976	42,453	12.3	14,611	2,408	17,019	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	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	37,477	4,976	42,453	12.3	14,611	2,408	17,019	6.1
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	954	0	954	0.3	0	0	0	0.0
Bonolar	954	0	954	0.3	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	5,035	0	5,035	1.5	4,760	0	4,760	1.7
Müstakriz Fonları	36	0	36	0.0	169	0	169	0.1
Diğer	4,998	0	4,998	1.5	4,591	0	4,591	1.6
Muhtelif Borçlar	3,811	222	4,033	1.2	2,245	190	2,435	0.9
Diğer Yabancı Kaynaklar	1,898	896	2,793	0.8	1,325	489	1,813	0.6
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	2	0	2	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	2	0	2	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 (-)	1	0	1	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	3,738	49	3,787	1.1	3,065	41	3,106	1.1
Genel Karşılıklar	2,045	3	2,048	0.6	1,065	4	1,069	0.4
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	1,295	0	1,295	0.4	1,128	0	1,128	0.4
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	398	46	444	0.1	872	37	909	0.3
Vergi Borcu	822	5	828	0.2	769	4	773	0.3
Cari Vergi Borcu	822	5	828	0.2	769	4	773	0.3
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	30,743	-157	30,587	8.9	26,902	550	27,453	9.8
Ödenmiş Sermaye	6,250	0	6,250	1.8	6,250	0	6,250	2.2
Sermaye Yedekleri	3,202	-157	3,045	0.9	3,645	550	4,195	1.5
Hisse Senedi İhraç Primleri	724	0	724	0.2	724	0	724	0.3
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	618	-157	461	0.1	1,082	550	1,632	0.6
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	8	0	8	0.0	5	0	5	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	89	0	89	0.0	88	0	88	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	-18	0	-18	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	1,764	0	1,764	0.5	1,764	0	1,764	0.6
Kâr Yedekleri	17,137	0	17,137	5.0	11,839	0	11,839	4.2
Yasal Yedekler	3,631	0	3,631	1.1	3,099	0	3,099	1.1
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	12,585	0	12,585	3.7	7,884	0	7,884	2.8
Diğer Kâr Yedekleri	921	0	921	0.3	857	0	857	0.3
Kâr veya Zarar	4,155	0	4,155	1.2	5,168	0	5,168	1.9
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	160	0	160	0.0	160	0	160	0.1
Dönem Net Kâr ve Zararı	3,995	0	3,995	1.2	5,009	0	5,009	1.8
Toplam Pasifler	262,747	81,498	344,245	100.0	217,891	61,276	279,167	100.0

Kamusal Sermayeli Bankalar

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	20,119	21,129	41,248	14,497	13,355	27,852
Teminat Mektupları	18,693	11,829	30,522	13,136	8,180	21,316
Banka Kredileri	29	862	891	3	317	320
Akreditifler	1,240	8,228	9,467	1,290	4,697	5,987
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	7	7	0	9	9
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	158	203	361	67	151	219
Taahhütler	51,195	9,003	60,197	35,490	5,564	41,054
Çaylamaz Taahhütler	28,377	1,939	30,316	23,380	1,794	25,174
Çayılabilir Taahhütler	22,818	7,064	29,882	12,110	3,770	15,880
Türev Finansal Araçlar	10,508	20,446	30,954	5,701	7,677	13,379
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	10,508	20,446	30,954	5,701	7,677	13,379
Emanet ve Rehinli Kıymetler	894,879	317,813	1,212,692	537,284	159,164	696,447
Emanet Kıymetler	221,106	11,471	232,577	93,361	6,927	100,288
Rehinli Kıymetler	629,763	279,156	908,919	443,923	152,208	596,131
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	44,010	27,186	71,196	0	29	29
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	976,700	368,392	1,345,092	592,972	185,760	778,732

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	19,727	18,215
Kredilerden Alınan Faizler	12,613	10,320
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	1	66
Bankalardan Alınan Faizler	43	242
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	4	61
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	7,014	7,481
Diğer Faiz Gelirleri	52	46
Faiz Giderleri	11,565	9,894
Mevduata Verilen Faizler	9,982	8,813
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	190	111
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	1,304	871
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	13	0
Diğer Faiz Giderleri	76	99
Net Faiz Geliri/Gideri	8,162	8,321
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1,419	1,073
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,737	1,300
Verilen Ücret ve Komisyonlar	318	227
Temettü Gelirleri	125	121
Ticari Kar/Zarar (Net)	66	365
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	259	407
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	478	-315
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-671	273
Diğer Faaliyet Gelirleri	1,466	1,392
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	11,237	11,271
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1,459	1,267
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	566	899
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	718	148
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	4,654	3,868
Personel Giderleri (bilgi için)*	2,213	1,867
Net Faaliyet Karı/Zararı	5,123	6,135
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	5,123	6,135
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1,128	-1,127
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	3,995	5,009
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	3,995	5,009

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	14.7	17.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	8.9	9.8
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7.1	7.8
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-11.4	-9.9
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-2.3	1.7
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	77.6	79.3
TP Pasifler / Toplam Pasifler	76.3	78.1
YP Aktifler / YP Pasifler	94.4	94.2
TP Mevduat / Toplam Mevduat	74.6	77.1
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	76.0	79.9
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	69.2	76.2
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	4.3	3.2
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	32.7	40.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	52.3	46.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	75.7	60.6
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.5	3.8
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.3	0.5
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	87.0	88.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.8	2.1
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	35.8	34.5
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	30.0	31.2
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	56.5	47.1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	23.0	22.7
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.2	1.8
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	13.1	18.2
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.5	2.2
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.2	2.7
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	67.6	65.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.9	1.1
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.4	1.4
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	47.5	48.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	66.1	76.3

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

Özel Sermayeli Bankalar

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	31,837	31,297	63,134	10.2	10,252	14,874	25,126	5.5
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	5,470	4,565	10,034	1.6	5,088	1,024	6,112	1.3
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	5,157	4,565	9,721	1.6	4,571	1,024	5,594	1.2
Devlet Borçlanma Senetleri	3,320	2,582	5,902	1.0	2,942	219	3,160	0.7
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	23	0	23	0.0	1	0	1	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1,770	1,877	3,646	0.6	1,615	805	2,420	0.5
Diğer Menkul Değerler	44	106	151	0.0	13	0	13	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	313	0	313	0.1	517	0	517	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	313	0	313	0.1	517	0	517	0.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	2,619	18,768	21,387	3.5	2,974	15,203	18,177	4.0
Para Piyasalarından Alacaklar	467	0	467	0.1	261	0	261	0.1
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	251	0	251	0.1
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	140	0	140	0.0	10	0	10	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	326	0	326	0.1	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	93,119	17,875	110,994	17.9	88,066	16,540	104,605	22.9
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	87	15	101	0.0	97	139	236	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	90,458	12,848	103,305	16.7	86,785	11,400	98,185	21.5
Diğer Menkul Değerler	2,575	5,013	7,587	1.2	1,183	5,001	6,184	1.4
Krediler ve Alacaklar	221,907	124,226	346,132	55.9	159,188	79,666	238,854	52.4
Krediler ve Alacaklar	220,509	124,124	344,633	55.6	157,766	79,659	237,425	52.0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	1,701	4,471	6,171	1.0	1,681	2,480	4,161	0.9
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	218,808	119,653	338,461	54.6	156,085	77,179	233,264	51.1
Takipteki Krediler	8,268	213	8,481	1.4	9,453	68	9,520	2.1
Özel Karşılıklar (-)	6,870	111	6,981	1.1	8,031	61	8,092	1.8
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	24,833	12,147	36,980	6.0	29,634	8,821	38,456	8.4
Devlet Borçlanma Senetleri	24,820	12,129	36,949	6.0	29,629	8,803	38,431	8.4
Diğer Menkul Değerler	13	18	31	0.0	6	19	24	0.0
İştirakler (Net)	776	43	820	0.1	784	43	827	0.2
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	776	43	820	0.1	784	43	827	0.2
Mali İştirakler	112	43	155	0.0	120	43	163	0.0
Mali Olmayan İştirakler	665	0	665	0.1	664	0	664	0.1
Bağlı Ortaklıklar (Net)	8,275	3,315	11,590	1.9	7,386	2,346	9,731	2.1
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	4,431	3,315	7,746	1.3	4,770	2,346	7,116	1.6
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	3,844	0	3,844	0.6	2,616	0	2,616	0.6
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	25	0	25	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	25	0	25	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	25	0	25	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	223	129	352	0.1	24	1	25	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	220	129	349	0.1	24	1	25	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	3	0	4	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)	5,506	5	5,511	0.9	5,291	5	5,296	1.2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1,875	0	1,875	0.3	1,373	0	1,373	0.3
Şerefiye	1,401	0	1,401	0.2	979	0	979	0.2
Diğer	474	0	474	0.1	393	0	393	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	985	0	985	0.2	1,241	0	1,241	0.3
Cari Vergi Varlığı	7	0	7	0.0	4	0	4	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	977	0	977	0.2	1,238	0	1,238	0.3
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	274	0	274	0.0	248	0	248	0.1
Diğer Aktifler	5,720	3,311	9,030	1.5	4,368	1,555	5,923	1.3
Toplam Aktifler	403,909	215,680	619,589	100.0	316,177	140,078	456,255	100.0

Özel Sermayeli Bankalar

Eylül 2011

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	209,738	143,211	352,949	57.0	177,894	106,728	284,621	62.4
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	8,572	9,796	18,368	3.0	6,569	6,964	13,532	3.0
Diğer	201,165	133,415	334,581	54.0	171,325	99,764	271,089	59.4
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	2,517	1,428	3,945	0.6	1,761	1,117	2,878	0.6
Alınan Krediler	8,826	62,120	70,946	11.5	9,559	33,360	42,919	9.4
Para Piyasalarına Borçlar	43,811	21,662	65,473	10.6	23,317	7,031	30,348	6.7
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	126	0	126	0.0	15	0	15	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	43,685	21,662	65,347	10.5	23,302	7,031	30,333	6.6
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	8,094	5,236	13,330	2.2	0	1,442	1,442	0.3
Bonolar	6,522	0	6,522	1.1	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	229	0	229	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	1,343	5,236	6,579	1.1	0	1,442	1,442	0.3
Fonlar	8	0	8	0.0	13	0	13	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	8	0	8	0.0	13	0	13	0.0
Muhtelif Borçlar	12,858	1,086	13,944	2.3	9,880	972	10,852	2.4
Diğer Yabancı Kaynaklar	6,513	4,476	10,989	1.8	4,771	1,577	6,349	1.4
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	64	33	97	0.0	53	21	74	0.0
Finansal Kiralama Borçları	81	35	116	0.0	69	22	91	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 (-)	17	2	19	0.0	16	1	17	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	522	555	1,077	0.2	793	236	1,030	0.2
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	92	0	92	0.0	433	6	439	0.1
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	430	555	985	0.2	361	230	591	0.1
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	9,347	775	10,123	1.6	7,537	593	8,130	1.8
Genel Karşılıklar	3,528	689	4,217	0.7	2,099	506	2,605	0.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	4	0	4	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	935	0	935	0.2	725	0	725	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	4,881	86	4,967	0.8	4,713	87	4,801	1.1
Vergi Borcu	962	1	962	0.2	1,259	0	1,259	0.3
Cari Vergi Borcu	957	1	957	0.2	1,259	0	1,259	0.3
Ertelenmiş Vergi Borcu	5	0	5	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	1	6	8	0.0	0	3	3	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	4,442	4,442	0.7	0	3,335	3,335	0.7
Özkaynaklar	71,292	6	71,298	11.5	62,524	477	63,001	13.8
Ödenmiş Sermaye	21,731	0	21,731	3.5	20,377	0	20,377	4.5
Sermaye Yedekleri	10,713	-40	10,673	1.7	11,334	461	11,795	2.6
Hisse Senedi İhraç Primleri	2,299	0	2,299	0.4	2,298	0	2,298	0.5
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	3,192	407	3,599	0.6	4,767	655	5,422	1.2
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	845	0	845	0.1	679	0	679	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	29	0	29	0.0	29	0	29	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-283	-447	-730	-0.1	-334	-193	-528	-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	4,630	0	4,630	0.7	3,894	0	3,894	0.9
Kâr Yedekleri	31,294	46	31,340	5.1	21,637	15	21,652	4.7
Yasal Yedekler	3,943	7	3,950	0.6	3,183	5	3,187	0.7
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	27,202	0	27,202	4.4	18,474	0	18,474	4.0
Diğer Kâr Yedekleri	150	39	188	0.0	-20	11	-9	0.0
Kâr veya Zarar	7,554	0	7,554	1.2	9,176	0	9,176	2.0
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-6	0	-6	0.0	-19	0	-19	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	7,559	0	7,559	1.2	9,196	0	9,196	2.0
Toplam Pasifler	374,553	245,036	619,589	100.0	299,362	156,893	456,255	100.0

Özel Sermayeli Bankalar

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	38,802	58,576	97,378	30,629	38,689	69,318
Teminat Mektupları	36,889	32,646	69,535	29,966	23,594	53,560
Banka Kredileri	11	2,011	2,023	11	835	846
Akreditifler	25	20,572	20,597	33	12,847	12,880
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	2	3	0	3	3
Cirolar	0	222	222	0	25	25
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,876	3,123	4,999	619	1,385	2,004
Taahhütler	159,421	33,242	192,663	113,205	21,373	134,578
Cayılamaz Taahhütler	106,936	32,801	139,736	84,883	21,339	106,222
Cayılabilir Taahhütler	52,486	441	52,926	28,323	34	28,357
Türev Finansal Araçlar	104,639	245,772	350,411	69,664	149,929	219,593
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	14,475	32,075	46,550	8,941	10,584	19,525
Alım Satım Amaçlı İşlemler	90,164	213,697	303,861	60,723	139,346	200,069
Emanet ve Rehinli Kıymetler	789,348	341,503	1,130,851	585,493	214,043	799,537
Emanet Kıymetler	208,625	37,319	245,945	177,298	25,991	203,289
Rehinli Kıymetler	575,205	302,914	878,119	404,509	187,199	591,707
Kabul Edilen Avaler ve Kefaletler	5,518	1,270	6,787	3,687	854	4,541
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	1,092,210	679,093	1,771,303	798,992	424,034	1,223,026

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	30,643	27,525
Kredilerden Alınan Faizler	20,631	16,810
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	164
Bankalardan Alınan Faizler	235	425
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	5	52
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	9,665	9,939
Diğer Faiz Gelirleri	107	135
Faiz Giderleri	17,274	13,746
Mevduata Verilen Faizler	13,091	11,080
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1,643	1,398
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	1,985	1,205
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	469	16
Diğer Faiz Giderleri	86	47
Net Faiz Geliri/Gideri	13,368	13,779
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	5,509	4,682
Alınan Ücret ve Komisyonlar	6,530	5,557
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1,022	876
Temettü Gelirleri	764	599
Ticari Kar/Zarar (Net)	95	690
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	956	1,194
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	138	-1,285
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-998	782
Diğer Faaliyet Gelirleri	3,018	3,351
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	22,754	23,101
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	3,022	2,608
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	1,222	1,876
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	1,282	390
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	10,273	9,273
Personel Giderleri (bilgi için)*	4,606	4,097
Net Faaliyet Karı/Zararı	9,459	11,220
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	9,459	11,220
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1,899	-2,097
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	7,559	9,122
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	77
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	-4
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	73
Net Dönem Karı / Zararı	7,559	9,196

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	15.4	18.6
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.5	13.8
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	8.0	9.7
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-18.6	-11.5
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.7	3.0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	65.2	69.3
TP Pasifler / Toplam Pasifler	60.5	65.6
YP Aktifler / YP Pasifler	88.0	89.3
TP Mevduat / Toplam Mevduat	59.4	62.5
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	64.1	66.6
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	57.0	62.4
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	11.5	9.4
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	25.6	32.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	55.9	52.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	98.1	83.9
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.5	4.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.4	0.6
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	82.3	85.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.5	4.1
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	30.5	32.5
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	33.3	33.8
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	58.0	57.7
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	21.5	23.4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.2	2.0
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	10.6	14.6
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.5	2.5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.0	2.6
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	53.4	51.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.5	2.0
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.7	2.0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	44.8	44.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	91.4	100.5

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

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Devredilen Bankalar

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	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)	304	0	304	36.9	299	0	299	39.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	304	0	304	36.9	299	0	299	39.0
Devlet Borçlanma Senetleri	304	0	304	36.9	299	0	299	39.0
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	260	111	371	45.0	267	90	357	46.6
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	1	0	1	0.2
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	1	0	1	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	2	0	2	0.2	3	0	3	0.5
Krediler ve Alacaklar	1	0	1	0.1	1	0	1	0.1
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	0	1	0.1	1	0	1	0.1
Takipteki Krediler	32	8	40	4.9	43	9	52	6.8
Özel Karşılıklar (-)	31	8	39	4.8	41	9	49	6.4
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	30	0	30	3.6	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	30	0	30	3.6	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)	52	0	52	6.4	54	0	54	7.0
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	13	0	13	1.6	1	0	1	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	13	0	13	1.6	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	45	6	52	6.3	45	5	50	6.6
Toplam Aktifler	706	118	824	100.0	671	95	766	100.0

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Devredilen Bankalar

Eylül 2011

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	10	16	26	3.2	11	15	26	3.5
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	10	16	26	3.2	11	15	26	3.5
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	2	0	2	0.3	3	0	3	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	2	0	2	0.3	3	0	3	0.4
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	8	51	59	7.1	7	39	46	6.0
Diğer Yabancı Kaynaklar	3	0	3	0.4	3	0	3	0.5
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
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	79	50	129	15.6	37	36	73	9.5
Genel Karşılıklar	3	0	3	0.3	3	0	3	0.3
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	5	0	5	0.7	4	0	4	0.5
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	70	50	120	14.6	30	36	66	8.6
Vergi Borcu	4	0	4	0.5	2	0	2	0.2
Cari Vergi Borcu	4	0	4	0.5	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. 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	601	0	601	72.9	613	0	613	80.0
Ödenmiş Sermaye	461	0	461	55.9	461	0	461	60.1
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. 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	17,683	0	17,683	2,146.7	17,683	0	17,683	2,307.5
Yasal Yedekler	27	0	27	3.2	27	0	27	3.5
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	17,656	0	17,656	2,143.5	17,656	0	17,656	2,304.1
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	-17,543	0	-17,543	-2,129.7	-17,530	0	-17,530	-2,287.6
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-17,563	0	-17,563	-2,132.2	-17,565	0	-17,565	-2,292.2
Dönem Net Kâr ve Zararı	20	0	20	2.5	35	0	35	4.6
Toplam Pasifler	707	117	824	100.0	676	90	766	100.0

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Devredilen Bankalar

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	56	84	140	75	89	165
Teminat Mektupları	56	84	140	75	89	164
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	2,643	0	2,643	2,458	0	2,458
Çaylamaz Taahhütler	2,643	0	2,643	2,458	0	2,458
Çayılabilir 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	864	166	1,030	889	130	1,019
Emanet Kıymetler	13	3	16	12	3	15
Rehinli Kıymetler	851	162	1,013	876	127	1,003
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	1	1	0	1	1
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	3,563	250	3,813	3,422	220	3,642

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	25	30
Kredilerden Alınan Faizler	1	11
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	23	19
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	0	0
Diğer Faiz Gelirleri	0	1
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	25	30
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1	3
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1	3
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	16	22
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	14	23
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	1	-1
Diğer Faaliyet Gelirleri	20	26
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	62	81
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	14	16
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	2	8
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	25	23
Personel Giderleri (bilgi için)*	13	13
Net Faaliyet Karı/Zararı	23	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	23	41
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-3	-7
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	20	35
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	20	35

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	53.9	54.5
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	72.9	80.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	66.4	72.7
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0.1	0.9
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.1	0.9
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	85.7	87.6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	85.8	88.3
YP Aktifler / YP Pasifler	100.6	105.9
TP Mevduat / Toplam Mevduat	38.2	42.9
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	100.0	100.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	3.2	3.5
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	40.5	39.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	0.2	0.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	7.5	13.1
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2,078.3	1,501.1
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	51.4	74.3
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	97.5	95.1
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	6.5	7.4
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	48.6	25.7
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	81.9	85.8
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	767.5	828.5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	68.4	74.1
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	2.5	4.6
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	3.4	5.7
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	2.8	5.4
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.8	2.8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	37.1	26.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	4.5	6.6
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	3.0	3.0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	52.4	54.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	151.3	216.9

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

Yabancı Sermayeli Bankalar

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	10,443	6,961	17,404	11.1	2,588	4,358	6,946	5.7
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	7,984	1,458	9,442	6.0	6,139	959	7,098	5.8
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	7,321	1,458	8,779	5.6	4,938	959	5,896	4.8
Devlet Borçlanma Senetleri	6,193	34	6,227	4.0	4,333	456	4,789	3.9
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1,057	1,388	2,445	1.6	597	482	1,080	0.9
Diğer Menkul Değerler	70	36	106	0.1	7	20	27	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	663	0	663	0.4	1,202	0	1,202	1.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	73	0	73	0.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	663	0	663	0.4	1,128	0	1,128	0.9
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	1,224	4,576	5,800	3.7	1,045	2,332	3,377	2.8
Para Piyasalarından Alacaklar	1,713	0	1,713	1.1	3,618	0	3,618	3.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	309	0	309	0.2	1,592	0	1,592	1.3
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	1,404	0	1,404	0.9	2,026	0	2,026	1.7
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	16,782	1,562	18,344	11.7	15,197	1,834	17,031	14.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	15	1	16	0.0	19	1	19	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	16,657	1,317	17,974	11.5	15,076	1,543	16,618	13.7
Diğer Menkul Değerler	110	244	354	0.2	103	290	393	0.3
Krediler ve Alacaklar	76,280	18,047	94,327	60.3	62,662	12,675	75,337	62.0
Krediler ve Alacaklar	75,377	18,045	93,422	59.7	61,684	12,675	74,359	61.2
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	356	938	1,294	0.8	249	420	668	0.5
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	75,021	17,107	92,128	58.9	61,436	12,255	73,690	60.6
Takipteki Krediler	3,804	19	3,823	2.4	4,960	148	5,108	4.2
Özel Karşılıklar (-)	2,901	17	2,918	1.9	3,982	147	4,129	3.4
Faktoring Alacakları	304	109	413	0.3	304	52	356	0.3
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	1,031	441	1,472	0.9	1,781	347	2,128	1.8
Devlet Borçlanma Senetleri	997	146	1,143	0.7	1,773	224	1,997	1.6
Diğer Menkul Değerler	34	295	329	0.2	8	123	131	0.1
İştirakler (Net)	14	0	14	0.0	11	0	11	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	14	0	14	0.0	11	0	11	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	14	0	14	0.0	11	0	11	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	920	214	1,133	0.7	876	124	1,000	0.8
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	899	214	1,113	0.7	855	124	979	0.8
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	21	0	21	0.0	21	0	21	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	6	0	6	0.0	6	0	6	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	6	0	6	0.0	6	0	6	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	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	1,053	83	1,137	0.7	141	6	147	0.1
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	613	55	667	0.4	9	0	9	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	441	29	469	0.3	131	6	138	0.1
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1,180	0	1,180	0.8	1,266	0	1,266	1.0
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	375	0	376	0.2	348	0	349	0.3
Şerefiye	83	0	83	0.1	83	0	83	0.1
Diğer	292	0	292	0.2	265	0	265	0.2
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	11	0	11	0.0
Vergi Varlığı	157	0	157	0.1	326	0	326	0.3
Cari Vergi Varlığı	8	0	8	0.0	2	0	2	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	149	0	149	0.1	323	0	323	0.3
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	23	0	23	0.0	32	0	32	0.0
Diğer Aktifler	1,974	1,461	3,435	2.2	1,656	902	2,558	2.1
Toplam Aktifler	121,462	34,912	156,374	100.0	98,006	23,590	121,596	100.0

Yabancı Sermayeli Bankalar

Eylül 2011

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	61,878	32,697	94,575	60.5	44,214	27,841	72,055	59.3
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	2,362	6,092	8,454	5.4	1,319	2,951	4,270	3.5
Diğer	59,516	26,605	86,121	55.1	42,895	24,889	67,785	55.7
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1,034	1,317	2,351	1.5	980	503	1,483	1.2
Alınan Krediler	2,929	19,785	22,714	14.5	3,949	13,200	17,149	14.1
Para Piyasalarına Borçlar	5,676	527	6,203	4.0	3,273	277	3,550	2.9
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	20	0	20	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	5,676	527	6,203	4.0	3,253	277	3,530	2.9
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	457	978	1,434	0.9	0	0	0	0.0
Bonolar	457	0	457	0.3	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	978	978	0.6	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	2,186	572	2,757	1.8	1,986	826	2,812	2.3
Diğer Yabancı Kaynaklar	2,544	965	3,510	2.2	2,328	199	2,527	2.1
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	18	1	19	0.0	15	6	21	0.0
Finansal Kiralama Borçları	20	1	21	0.0	17	6	23	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 (-)	1	0	1	0.0	2	1	2	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	265	118	384	0.2	811	86	896	0.7
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	9	112	122	0.1	410	76	486	0.4
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	256	6	262	0.2	400	10	410	0.3
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	1,766	110	1,875	1.2	1,536	72	1,609	1.3
Genel Karşılıklar	1,092	60	1,151	0.7	705	37	743	0.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	208	0	208	0.1	223	0	223	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	466	50	516	0.3	608	35	643	0.5
Vergi Borcu	297	0	297	0.2	377	0	377	0.3
Cari Vergi Borcu	227	0	227	0.1	339	0	339	0.3
Ertelenmiş Vergi Borcu	69	0	69	0.0	38	0	38	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	2,153	2,153	1.4	178	1,689	1,867	1.5
Özkaynaklar	18,246	-145	18,101	11.6	17,202	48	17,250	14.2
Ödenmiş Sermaye	7,800	0	7,800	5.0	7,422	0	7,422	6.1
Sermaye Yedekleri	984	-145	839	0.5	1,431	48	1,479	1.2
Hisse Senedi İhraç Primleri	99	0	99	0.1	99	0	99	0.1
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	139	-140	-1	0.0	389	56	445	0.4
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	14	0	14	0.0	26	0	26	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)	-176	-5	-181	-0.1	-193	-8	-201	-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	906	0	906	0.6	1,107	0	1,107	0.9
Kâr Yedekleri	7,361	0	7,361	4.7	6,684	0	6,684	5.5
Yasal Yedekler	633	0	633	0.4	582	0	582	0.5
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	6,714	0	6,714	4.3	6,095	0	6,095	5.0
Diğer Kâr Yedekleri	13	0	13	0.0	6	0	6	0.0
Kâr veya Zarar	2,101	0	2,101	1.3	1,665	0	1,665	1.4
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	325	0	325	0.2	239	0	239	0.2
Dönem Net Kâr ve Zararı	1,776	0	1,776	1.1	1,426	0	1,426	1.2
Toplam Pasifler	97,296	59,078	156,374	100.0	76,850	44,746	121,596	100.0

Yabancı Sermayeli Bankalar

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	11,341	22,941	34,282	10,260	16,185	26,445
Teminat Mektupları	11,307	10,969	22,275	10,210	8,392	18,602
Banka Kredileri	25	2,852	2,877	2	2,085	2,088
Akreditifler	3	5,488	5,491	2	4,173	4,175
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	116	116	0	139	139
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	6	3,517	3,523	45	1,396	1,441
Taahhütler	74,394	67,403	141,797	76,067	21,088	97,155
Çaylamaz Taahhütler	47,166	18,723	65,889	37,464	20,609	58,073
Çayılabilir Taahhütler	27,228	48,680	75,908	38,603	479	39,082
Türev Finansal Araçlar	62,067	128,448	190,515	52,007	86,137	138,144
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	11,264	12,553	23,817	8,147	5,939	14,087
Alım Satım Amaçlı İşlemler	50,803	115,895	166,698	43,860	80,197	124,057
Emanet ve Rehinli Kıymetler	444,454	85,324	529,777	320,545	60,992	381,536
Emanet Kıymetler	166,807	5,299	172,105	99,358	4,450	103,807
Rehinli Kıymetler	212,262	66,143	278,405	171,594	47,487	219,081
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	65,385	13,882	79,267	49,593	9,055	58,648
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	592,256	304,116	896,372	458,880	184,401	643,281

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	9,602	9,124
Kredilerden Alınan Faizler	7,682	7,240
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	48
Bankalardan Alınan Faizler	181	120
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	285	172
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1,396	1,482
Diğer Faiz Gelirleri	59	62
Faiz Giderleri	4,570	3,609
Mevduata Verilen Faizler	3,690	2,799
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	588	552
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	212	129
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	35	0
Diğer Faiz Giderleri	44	129
Net Faiz Geliri/Gideri	5,033	5,515
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1,446	1,295
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,730	1,547
Verilen Ücret ve Komisyonlar	283	252
Temettü Gelirleri	71	78
Ticari Kar/Zarar (Net)	-649	-642
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	118	348
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	161	-1,700
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-929	709
Diğer Faaliyet Gelirleri	934	635
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	6,834	6,880
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	912	1,078
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	415	853
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	391	115
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	4,079	4,054
Personel Giderleri (bilgi için)*	1,879	1,865
Net Faaliyet Karı/Zararı	1,842	1,748
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	1,842	1,748
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-441	-337
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	1,401	1,411
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	407	24
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-33	-8
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	375	16
Net Dönem Karı / Zararı	1,776	1,426

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	15.4	17.7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.6	14.2
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	9.3	11.2
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-90.6	-89.7
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-1.0	1.2
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	77.7	80.6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	62.2	63.2
YP Aktifler / YP Pasifler	59.1	52.7
TP Mevduat / Toplam Mevduat	65.4	61.4
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	80.9	83.2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	60.5	59.3
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	14.5	14.1
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	19.4	21.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	60.3	62.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	99.7	104.6
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	4.1	6.8
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.0	1.3
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	76.3	80.8
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.3	3.0
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	43.3	44.4
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	33.7	31.3
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	61.0	56.1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	24.4	23.5
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.1	1.2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	9.8	8.3
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.2	1.4
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	3.0	3.8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	67.6	67.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.2	1.1
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.6	3.3
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	46.1	46.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	44.2	33.7

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

Kalkınma ve Yatırım Bankaları

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	302	612	914	2.4	46	223	269	0.9
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	597	55	651	1.7	574	16	589	2.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	597	55	651	1.7	574	16	589	2.1
Devlet Borçlanma Senetleri	543	5	548	1.4	490	3	493	1.7
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	1	0	1	0.0	28	0	28	0.1
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	51	50	101	0.3	55	12	67	0.2
Diğer Menkul Değerler	1	0	1	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	5,764	539	6,304	16.6	3,439	441	3,880	13.7
Para Piyasalarından Alacaklar	17	0	17	0.0	1,855	0	1,855	6.5
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	1,849	0	1,849	6.5
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	10	0	10	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	7	0	7	0.0	7	0	7	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2,656	664	3,320	8.8	2,083	498	2,581	9.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	54	3	57	0.1	71	13	83	0.3
Devlet Borçlanma Senetleri	2,497	404	2,901	7.7	1,989	346	2,335	8.2
Diğer Menkul Değerler	105	257	362	1.0	23	140	163	0.6
Krediler ve Alacaklar	13,713	11,136	24,848	65.6	10,723	6,517	17,240	60.8
Krediler ve Alacaklar	13,646	11,136	24,782	65.4	10,654	6,517	17,171	60.6
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	693	176	869	2.3	473	192	664	2.3
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	12,953	10,960	23,913	63.1	10,181	6,325	16,506	58.2
Takipteki Krediler	318	15	333	0.9	329	15	343	1.2
Özel Karşılıklar (-)	251	15	266	0.7	260	15	274	1.0
Factoring Alacakları	1	0	1	0.0	2	0	2	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	600	48	649	1.7	866	51	918	3.2
Devlet Borçlanma Senetleri	600	43	643	1.7	864	48	912	3.2
Diğer Menkul Değerler	1	5	6	0.0	2	4	6	0.0
İştirakler (Net)	126	1	127	0.3	147	0	148	0.5
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	126	1	127	0.3	147	0	148	0.5
Mali İştirakler	119	1	120	0.3	141	0	141	0.5
Mali Olmayan İştirakler	7	0	7	0.0	7	0	7	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	154	219	372	1.0	179	119	298	1.1
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	141	209	350	0.9	157	112	269	0.9
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	13	9	22	0.1	22	7	29	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	44	47	0.1	3	89	93	0.3
Finansal Kiralama Alacakları	0	45	45	0.1	3	93	96	0.3
Faaliyet Kiralaması Alacakları	3	0	3	0.0	2	0	2	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	2	2	0.0	1	4	5	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)	197	0	197	0.5	190	0	190	0.7
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	21	0	21	0.1	18	0	18	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	21	0	21	0.1	17	0	17	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	22	0	22	0.1	33	0	33	0.1
Vergi Varlığı	42	0	42	0.1	34	0	34	0.1
Cari Vergi Varlığı	6	0	6	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	36	0	36	0.1	34	0	34	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	11	0	11	0.0	2	0	2	0.0
Diğer Aktifler	102	254	356	0.9	60	129	189	0.7
Toplam Aktifler	24,327	13,572	37,898	100.0	20,255	8,084	28,339	100.0

Kalkınma ve Yatırım Bankaları

Eylül 2011

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	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	53	107	160	0.4	11	17	28	0.1
Alınan Krediler	556	13,404	13,961	36.8	341	7,914	8,254	29.1
Para Piyasalarına Borçlar	1,358	416	1,774	4.7	967	77	1,044	3.7
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	3	0	3	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	1,356	416	1,772	4.7	967	77	1,044	3.7
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	929	27	956	2.5	496	0	496	1.8
Bonolar	824	27	851	2.2	446	0	446	1.6
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	105	0	105	0.3	50	0	50	0.2
Fonlar	2,702	640	3,343	8.8	2,105	353	2,457	8.7
Müstakriz Fonları	137	640	777	2.1	77	352	429	1.5
Diğer	2,566	0	2,566	6.8	2,028	0	2,028	7.2
Muhtelif Borçlar	1,312	194	1,507	4.0	1,172	72	1,244	4.4
Diğer Yabancı Kaynaklar	263	145	408	1.1	535	352	888	3.1
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	423	0	424	1.1	275	0	275	1.0
Genel Karşılıklar	186	0	186	0.5	91	0	91	0.3
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	109	0	109	0.3	90	0	90	0.3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	129	0	129	0.3	94	0	94	0.3
Vergi Borcu	64	0	64	0.2	53	0	53	0.2
Cari Vergi Borcu	59	0	59	0.2	48	0	48	0.2
Ertelenmiş Vergi Borcu	5	0	5	0.0	5	0	5	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	311	311	0.8	0	267	267	0.9
Özkaynaklar	14,972	19	14,991	39.6	13,295	37	13,331	47.0
Ödenmiş Sermaye	10,526	0	10,526	27.8	9,060	0	9,060	32.0
Sermaye Yedekleri	1,895	19	1,914	5.1	1,932	37	1,969	6.9
Hisse Senedi İhraç Primleri	22	0	22	0.1	22	0	22	0.1
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-1	19	19	0.0	64	37	100	0.4
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	64	0	64	0.2	37	0	37	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. İ. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	1,810	0	1,810	4.8	1,810	0	1,810	6.4
Kâr Yedekleri	1,903	0	1,903	5.0	1,702	0	1,702	6.0
Yasal Yedekler	755	0	755	2.0	681	0	681	2.4
Statü Yedekleri	48	0	48	0.1	37	0	37	0.1
Olağanüstü Yedekler	1,071	0	1,071	2.8	955	0	955	3.4
Diğer Kâr Yedekleri	29	0	29	0.1	29	0	29	0.1
Kâr veya Zarar	648	0	648	1.7	601	0	601	2.1
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-27	0	-27	-0.1	-25	0	-25	-0.1
Dönem Net Kâr ve Zararı	675	0	675	1.8	626	0	626	2.2
Toplam Pasifler	22,634	15,265	37,898	100.0	19,250	9,089	28,339	100.0

Kalkınma ve Yatırım Bankaları

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	5,761	3,728	9,489	4,970	3,161	8,131
Teminat Mektupları	1,940	2,160	4,100	2,234	1,321	3,554
Banka Kredileri	1	14	15	0	7	7
Akreditifler	0	933	933	0	596	596
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	620	620
Diğer Garanti ve Kefaletler	3,820	621	4,442	2,736	619	3,355
Taahhütler	6,496	5,510	12,006	3,888	3,271	7,159
Cayılmaz Taahhütler	2,074	735	2,809	901	433	1,334
Cayılabilir Taahhütler	4,423	4,775	9,198	2,987	2,838	5,825
Türev Finansal Araçlar	2,390	7,777	10,166	1,413	5,270	6,683
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	2,390	7,777	10,166	1,413	5,270	6,683
Emanet ve Rehinli Kıymetler	12,577,572	75,850	12,653,422	6,831,144	41,834	6,872,978
Emanet Kıymetler	12,555,466	713	12,556,179	6,820,179	250	6,820,429
Rehinli Kıymetler	19,849	50,074	69,923	9,580	28,380	37,960
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	2,258	25,062	27,320	1,386	13,203	14,589
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	12,592,220	92,864	12,685,084	6,841,416	53,536	6,894,952

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	1,376	1,183
Kredilerden Alınan Faizler	921	709
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	2
Bankalardan Alınan Faizler	187	96
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	3	102
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	260	267
Diğer Faiz Gelirleri	6	7
Faiz Giderleri	302	222
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	182	124
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	66	72
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	44	16
Diğer Faiz Giderleri	9	10
Net Faiz Geliri/Gideri	1,074	961
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	179	82
Alınan Ücret ve Komisyonlar	198	96
Verilen Ücret ve Komisyonlar	20	14
Temettü Gelirleri	33	40
Ticari Kar/Zarar (Net)	34	21
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	2	8
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-182	9
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	214	4
Diğer Faaliyet Gelirleri	122	119
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	1,441	1,223
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	144	69
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	16	43
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	76	7
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	489	416
Personel Giderleri (bilgi için)*	284	239
Net Faaliyet Karı/Zararı	808	739
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	808	739
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-134	-112
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	675	626
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	675	626

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	51.7	59.8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	39.6	47.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	37.5	44.5
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	4.0	3.0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-0.1	0.4
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	64.2	71.5
TP Pasifler / Toplam Pasifler	59.7	67.9
YP Aktifler / YP Pasifler	88.9	88.9
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	55.2	62.2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	36.8	29.1
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	12.2	14.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	65.6	60.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.3	2.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.3	0.4
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	80.0	79.9
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.1	2.6
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.7	1.8
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	29.6	32.4
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	155.3	182.9
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	24.6	28.2
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.8	2.2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4.5	4.7
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	2.1	2.6
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.8	3.2
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	73.4	75.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.0	0.9
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.3	1.5
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	58.1	57.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	75.2	63.2

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

Adabank A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	0	1	2.4	0	0	1	1.3
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1	0	1	1.2	1	0	1	1.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1	0	1	1.2	1	0	1	1.0
Devlet Borçlanma Senetleri	1	0	1	1.2	1	0	1	1.0
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	46	0	46	90.3	46	0	46	89.5
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	1	0	1	1.9
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	1	0	1	1.9
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)	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	7	0	7	12.8	7	0	7	12.7
Özel Karşılıklar (-)	7	0	7	12.8	7	0	7	12.7
Factoring 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)	3	0	3	5.8	3	0	3	6.0
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	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	0.0	0	0	0	0.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	0	0	0	0.2	0	0	0	0.2
Toplam Aktifler	50	1	51	100.0	51	0	51	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	6	0	7	12.9	6	0	7	12.8
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	6	0	6	12.6	6	0	6	12.5
Diğer	0	0	0	0.4	0	0	0	0.3
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	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	0.1
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
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	1	0	1	2.3	1	0	1	1.9
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	1.3	0	0	0	0.9
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	1	0	1	1.0	1	0	1	1.0
Vergi Borcu	0	0	0	0.1	0	0	0	0.2
Cari Vergi Borcu	0	0	0	0.1	0	0	0	0.2
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.EI.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	43	0	43	84.6	44	0	44	85.1
Ödenmiş Sermaye	80	0	80	157.0	80	0	80	155.7
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.EI.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	-37	0	-37	-72.4	-36	0	-36	-70.6
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-37	0	-37	-71.6	-37	0	-37	-72.1
Dönem Net Kâr ve Zararı	0	0	0	-0.8	1	0	1	1.5
Toplam Pasifler	51	0	51	100.0	51	0	51	100.0

Adabank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	5	10	15	5	8	13
Teminat Mektupları	5	10	15	5	8	13
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	10	15	5	8	13

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	3	3
Kredilerden Alınan Faizler	0	0
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	3	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	0	2
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	3	2
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	2
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	3	4
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	1
Net Faaliyet Karı/Zararı	0	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	0	1
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	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	0	1

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	151.6	152.9
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	84.6	85.1
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	78.7	79.0
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0.9	0.8
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.9	0.8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	99.0	99.1
TP Pasifler / Toplam Pasifler	99.7	99.8
YP Aktifler / YP Pasifler	396.1	416.2
TP Mevduat / Toplam Mevduat	98.0	98.3
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	12.9	12.8
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	1.2	1.0
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	5.9	6.1
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	93.9	93.7
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	725.9	728.5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	92.9	92.8
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	-0.8	1.5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	-0.9	1.7
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	-0.8	1.5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	5.9	4.6
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	92.7	55.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.5	3.6
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	7.1	6.7
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	41.2	37.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	6.4	53.9

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

Akbank T.A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	4,520	10,891	15,410	11.6	2,582	3,138	5,720	5.5
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	815	397	1,212	0.9	386	276	662	0.6
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	815	397	1,212	0.9	386	276	662	0.6
Devlet Borçlanma Senetleri	362	49	411	0.3	302	103	405	0.4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	453	347	801	0.6	84	173	257	0.2
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	5	2,410	2,414	1.8	0	2,269	2,270	2.2
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)	32,889	4,709	37,598	28.3	34,371	3,712	38,083	36.4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	6	9	15	0.0	5	72	77	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	32,801	4,000	36,801	27.7	34,308	3,581	37,890	36.2
Diğer Menkul Değerler	82	700	783	0.6	58	58	116	0.1
Krediler ve Alacaklar	40,932	27,542	68,474	51.5	30,709	17,933	48,641	46.5
Krediler ve Alacaklar	40,932	27,542	68,474	51.5	30,709	17,933	48,641	46.5
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	712	1,234	1,946	1.5	516	841	1,357	1.3
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	40,220	26,309	66,529	50.0	30,192	17,092	47,284	45.2
Takipteki Krediler	1,156	0	1,156	0.9	1,326	0	1,326	1.3
Özel Karşılıklar (-)	1,156	0	1,156	0.9	1,326	0	1,326	1.3
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	3,744	1,008	4,752	3.6	5,243	1,188	6,431	6.1
Devlet Borçlanma Senetleri	3,744	1,008	4,752	3.6	5,243	1,188	6,431	6.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	4	0	4	0.0	3	0	3	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	4	0	4	0.0	3	0	3	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	4	0	4	0.0	3	0	3	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	202	832	1,034	0.8	217	653	871	0.8
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	202	832	1,034	0.8	217	653	871	0.8
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)	746	2	748	0.6	841	2	843	0.8
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	86	0	86	0.1	70	0	70	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	86	0	86	0.1	70	0	70	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	73	0	73	0.1	203	0	203	0.2
Cari Vergi Varlığı	2	0	2	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	71	0	71	0.1	203	0	203	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	2	0	2	0.0	3	0	3	0.0
Diğer Aktifler	1,094	73	1,167	0.9	776	13	789	0.8
Toplam Aktifler	85,111	47,864	132,975	100.0	75,404	29,185	104,589	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	43,124	29,793	72,917	54.8	40,765	22,757	63,522	60.7
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	1,083	1,813	2,896	2.2	1,240	1,908	3,149	3.0
Diğer	42,041	27,980	70,021	52.7	39,525	20,848	60,373	57.7
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	215	406	620	0.5	365	193	558	0.5
Alınan Krediler	240	15,498	15,739	11.8	177	9,605	9,782	9.4
Para Piyasalarına Borçlar	11,263	6,147	17,410	13.1	8,908	0	8,908	8.5
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	11,263	6,147	17,410	13.1	8,908	0	8,908	8.5
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1,325	2,716	4,042	3.0	0	1,442	1,442	1.4
Bonolar	1,325	0	1,325	1.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	2,716	2,716	2.0	0	1,442	1,442	1.4
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	1,830	124	1,954	1.5	1,432	19	1,451	1.4
Diğer Yabancı Kaynaklar	1,189	205	1,394	1.0	876	162	1,038	1.0
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	60	0	60	0.0	46	0	46	0.0
Finansal Kiralama Borçları	77	0	77	0.1	60	0	60	0.1
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 (-)	17	0	17	0.0	15	0	15	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	204	104	308	0.2	334	79	413	0.4
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	6	6	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	204	104	308	0.2	334	73	406	0.4
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	744	294	1,039	0.8	537	185	722	0.7
Genel Karşılıklar	453	294	747	0.6	269	185	454	0.4
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	78	0	78	0.1	63	0	63	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	213	0	214	0.2	205	0	205	0.2
Vergi Borcu	137	0	137	0.1	394	0	394	0.4
Cari Vergi Borcu	137	0	137	0.1	394	0	394	0.4
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	17,494	-139	17,355	13.1	16,279	35	16,313	15.6
Ödenmiş Sermaye	4,000	0	4,000	3.0	4,000	0	4,000	3.8
Sermaye Yedekleri	3,303	-139	3,164	2.4	4,008	35	4,042	3.9
Hisse Senedi İhraç Primleri	1,700	0	1,700	1.3	1,700	0	1,700	1.6
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	327	-86	241	0.2	1,180	75	1,256	1.2
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	47	0	47	0.0	3	0	3	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)	-178	-52	-230	-0.2	-281	-41	-322	-0.3
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	1,406	0	1,406	1.1	1,406	0	1,406	1.3
Kâr Yedekleri	8,347	0	8,347	6.3	6,105	0	6,105	5.8
Yasal Yedekler	1,102	0	1,102	0.8	922	0	922	0.9
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	7,245	0	7,245	5.4	5,183	0	5,183	5.0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	1,844	0	1,844	1.4	2,166	0	2,166	2.1
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	1,844	0	1,844	1.4	2,166	0	2,166	2.1
Toplam Pasifler	77,826	55,149	132,975	100.0	70,113	34,476	104,589	100.0

Akbank T.A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	5,222	8,108	13,329	4,260	5,252	9,511
Teminat Mektupları	4,574	3,515	8,088	3,917	2,405	6,322
Banka Kredileri	2	155	156	0	61	62
Akreditifler	8	3,946	3,954	13	2,396	2,409
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	639	492	1,131	329	389	719
Taahhütler	25,439	8,783	34,222	21,097	7,944	29,041
Cayılabilir Taahhütler	25,439	8,783	34,222	21,097	7,944	29,041
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	19,822	48,104	67,925	14,243	23,299	37,542
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	4,570	1,203	5,773	5,090	1,415	6,505
Alım Satım Amaçlı İşlemler	15,252	46,901	62,152	9,153	21,884	31,037
Emanet ve Rehinli Kıymetler	70,205	31,610	101,815	63,954	18,364	82,318
Emanet Kıymetler	20,179	4,616	24,795	20,420	2,375	22,796
Rehinli Kıymetler	45,708	26,820	72,528	40,733	15,882	56,615
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	4,319	173	4,493	2,800	107	2,907
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	120,688	96,604	217,292	103,553	54,859	158,412

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	6,521	6,265
Kredilerden Alınan Faizler	3,645	3,013
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	6	80
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	2,867	3,170
Diğer Faiz Gelirleri	3	3
Faiz Giderleri	3,683	3,231
Mevduata Verilen Faizler	2,802	2,624
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	171	142
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	526	443
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	170	16
Diğer Faiz Giderleri	14	5
Net Faiz Geliri/Gideri	2,838	3,034
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1,171	973
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,380	1,130
Verilen Ücret ve Komisyonlar	210	157
Temettü Gelirleri	50	27
Ticari Kar/Zarar (Net)	70	106
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	462	403
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-96	-335
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-296	38
Diğer Faaliyet Gelirleri	461	735
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	4,590	4,875
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	502	419
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	185	293
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	258	85
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1,791	1,760
Personel Giderleri (bilgi için)*	716	669
Net Faaliyet Karı/Zararı	2,297	2,696
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	2,297	2,696
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-453	-530
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	1,844	2,166
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	1,844	2,166

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	17.2	20.8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	13.1	15.6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	11.6	13.9
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-33.0	-27.0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-2.0	1.0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	64.0	72.1
TP Pasifler / Toplam Pasifler	58.5	67.0
YP Aktifler / YP Pasifler	86.8	84.7
TP Mevduat / Toplam Mevduat	59.1	64.2
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	59.8	63.1
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	54.8	60.7
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	11.8	9.4
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	32.8	43.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	51.5	46.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	93.9	76.6
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.7	2.7
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	1.7
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	35.4	37.6
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	42.6	44.7
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	74.8	75.7
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	28.7	35.7
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.4	2.1
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	10.6	13.3
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.7	2.6
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.0	2.6
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	57.8	56.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.3	1.8
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.3	1.7
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	40.0	38.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	97.8	104.6

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

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	122	369	491	19.9	19	45	64	6.4
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1	0	1	0.0	1	0	1	0.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1	0	1	0.0	1	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	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	1	0	1	0.0	1	0	1	0.1
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	11	12	0.5	22	146	168	16.9
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)	425	51	476	19.3	208	16	224	22.5
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	425	0	425	17.2	208	0	208	20.9
Diğer Menkul Değerler	0	51	51	2.1	0	16	16	1.6
Krediler ve Alacaklar	1,318	142	1,460	59.2	420	64	483	48.6
Krediler ve Alacaklar	1,318	142	1,460	59.2	420	64	483	48.6
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	448	69	516	20.9	199	45	244	24.6
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	870	74	944	38.3	220	18	239	24.0
Takipteki Krediler	6	0	6	0.3	2	0	2	0.2
Özel Karşılıklar (-)	6	0	6	0.3	2	0	2	0.2
Factoring Alacakları	1	0	1	0.0	2	0	2	0.2
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	4	4	0.1	0	3	3	0.3
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	4	4	0.1	0	3	3	0.3
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	16	0	16	1.6
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	16	0	16	1.6
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	16	0	16	1.6
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	9	0	9	0.9
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	9	0	9	0.9
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	5	5	0.5
Finansal Kiralama Alacakları	0	1	1	0.0	0	5	5	0.5
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	0.2	5	0	5	0.5
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	14	0	14	0.6	12	0	12	1.2
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	14	0	14	0.6	12	0	12	1.2
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1	0	1	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	3	0.1	4	0	4	0.4
Toplam Aktifler	1,889	578	2,468	100.0	715	279	994	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	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	282	253	535	21.7	141	130	271	27.3
Para Piyasalarına Borçlar	2	28	29	1.2	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	2	28	29	1.2	0	0	0	0.0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	824	27	851	34.5	254	0	254	25.5
Bonolar	824	27	851	34.5	254	0	254	25.5
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	100	605	704	28.5	36	245	281	28.3
Müstakriz Fonları	100	605	704	28.5	36	245	281	28.3
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	6	0	6	0.2	1	0	1	0.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	9	5	15	0.6	5	1	6	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
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	59	0	59	2.4	7	0	7	0.7
Genel Karşılıklar	24	0	24	1.0	6	0	6	0.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	1	0	1	0.0	1	0	1	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	34	0	34	1.4	0	0	0	0.0
Vergi Borcu	8	0	8	0.3	2	0	2	0.2
Cari Vergi Borcu	8	0	8	0.3	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. 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	261	-2	259	10.5	172	1	173	17.4
Ödenmiş Sermaye	163	0	163	6.6	155	0	155	15.6
Sermaye Yedekleri	26	-2	24	1.0	1	1	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	0	-2	-3	-0.1	0	1	1	0.1
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	26	0	26	1.0	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	1	0	1	0.0	1	0	1	0.1
Kâr Yedekleri	21	0	21	0.9	12	0	12	1.2
Yasal Yedekler	4	0	4	0.2	3	0	3	0.3
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	17	0	17	0.7	9	0	9	0.9
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	51	0	51	2.1	4	0	4	0.4
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	51	0	51	2.1	4	0	4	0.4
Toplam Pasifler	1,552	916	2,468	100.0	617	377	994	100.0

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	325	1,083	1,408	293	348	641
Teminat Mektupları	314	928	1,242	282	220	503
Banka Kredileri	0	7	7	0	7	7
Akreditifler	0	135	135	0	102	102
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	11	13	24	11	19	29
Taahhütler	1,619	1,965	3,584	1,348	1,386	2,734
Cayılmaz Taahhütler	841	27	868	277	11	289
Cayılabilir Taahhütler	778	1,938	2,715	1,071	1,375	2,445
Türev Finansal Araçlar	13	182	195	3	3	6
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	13	182	195	3	3	6
Emanet ve Rehinli Kıymetler	26,314	1,160	27,474	5,401	435	5,836
Emanet Kıymetler	25,448	29	25,477	5,077	2	5,079
Rehinli Kıymetler	866	1,131	1,997	324	433	757
Kabul Edilen Avaler ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	28,270	4,390	32,660	7,045	2,171	9,216

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	126	46
Kredilerden Alınan Faizler	95	35
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	2	0
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	2	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	28	10
Diğer Faiz Gelirleri	0	1
Faiz Giderleri	59	20
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	23	5
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	7	2
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	28	10
Diğer Faiz Giderleri	1	4
Net Faiz Geliri/Gideri	67	26
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	92	9
Alınan Ücret ve Komisyonlar	99	10
Verilen Ücret ve Komisyonlar	7	1
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	10	5
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	1	4
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	1	-3
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	8	4
Diğer Faaliyet Gelirleri	1	0
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	169	40
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	44	2
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	1	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	12	2
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	50	33
Personel Giderleri (bilgi için)*	29	19
Net Faaliyet Karı/Zararı	75	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	75	5
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-23	-1
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	51	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	51	4

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	12.1	15.4
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	10.5	17.4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	9.7	13.2
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	11.8	4.2
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	16.5	0.0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	76.6	72.0
TP Pasifler / Toplam Pasifler	62.9	62.1
YP Aktifler / YP Pasifler	63.1	74.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	90.2	86.8
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	21.7	27.3
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	19.5	22.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	59.2	48.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.4	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	0.8	4.2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	44.5	6.7
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	39.7	46.0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	81.6	112.1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	22.2	25.1
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	2.1	0.4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	19.7	2.4
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	3.0	0.5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.7	2.6
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	39.1	65.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	4.1	1.4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.0	3.3
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	57.3	58.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	203.0	42.3

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

Alternatif Bank A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	389	234	623	10.1	91	150	241	5.9
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	167	53	220	3.6	180	9	189	4.6
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	167	53	220	3.6	180	9	189	4.6
Devlet Borçlanma Senetleri	139	4	143	2.3	180	0	180	4.4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	28	49	77	1.2	1	9	9	0.2
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	17	29	45	0.7	5	45	50	1.2
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)	128	0	128	2.1	10	0	10	0.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	127	0	127	2.1	10	0	10	0.2
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	3,334	1,008	4,343	70.1	2,547	484	3,031	74.5
Krediler ve Alacaklar	3,208	1,008	4,216	68.1	2,442	484	2,926	71.9
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	6	0	6	0.1	13	0	13	0.3
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	3,201	1,008	4,210	68.0	2,429	484	2,913	71.5
Takipteki Krediler	211	0	211	3.4	225	0	225	5.5
Özel Karşılıklar (-)	84	0	84	1.4	120	0	120	2.9
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	591	37	628	10.1	380	0	380	9.3
Devlet Borçlanma Senetleri	591	37	628	10.1	380	0	380	9.3
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 İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	25	0	25	0.4	25	0	25	0.6
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	25	0	25	0.4	25	0	25	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	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)	22	0	22	0.4	15	0	15	0.4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	3	0	3	0.1	2	0	2	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	3	0	3	0.1	2	0	2	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	6	0	6	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	6	0	6	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	30	0	30	0.5	29	0	29	0.7
Diğer Aktifler	98	26	125	2.0	76	16	93	2.3
Toplam Aktifler	4,804	1,388	6,192	100.0	3,367	705	4,071	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	2,508	1,164	3,672	59.3	1,431	948	2,380	58.5
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	485	106	592	9.6	262	92	354	8.7
Diğer	2,022	1,058	3,080	49.7	1,170	856	2,026	49.8
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	2	49	51	0.8	20	6	27	0.7
Alınan Krediler	50	909	959	15.5	33	614	647	15.9
Para Piyasalarına Borçlar	514	28	542	8.7	301	0	301	7.4
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	514	28	542	8.7	301	0	301	7.4
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	41	44	85	1.4	46	60	105	2.6
Diğer Yabancı Kaynaklar	117	9	125	2.0	69	6	75	1.8
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	1	1	0.0	0	1	1	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	1	1	0.0	0	1	1	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	69	1	69	1.1	44	0	44	1.1
Genel Karşılıklar	39	0	39	0.6	25	0	25	0.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	6	0	6	0.1	5	0	5	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	24	1	24	0.4	14	0	15	0.4
Vergi Borcu	12	0	12	0.2	12	0	12	0.3
Cari Vergi Borcu	11	0	11	0.2	12	0	12	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.	1	6	8	0.1	0	3	3	0.1
Sermaye Benzeri Krediler	0	197	197	3.2	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	473	0	473	7.6	475	0	475	11.7
Ödenmiş Sermaye	300	0	300	4.8	300	0	300	7.4
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	-1	0	-1	0.0	-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	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	157	0	157	2.5	130	0	130	3.2
Yasal Yedekler	8	0	8	0.1	6	0	6	0.2
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	150	0	150	2.4	123	0	123	3.0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	17	0	17	0.3	46	0	46	1.1
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	5	0	5	0.1	5	0	5	0.1
Dönem Net Kâr ve Zararı	11	0	11	0.2	40	0	40	1.0
Toplam Pasifler	3,786	2,406	6,192	100.0	2,433	1,639	4,071	100.0

Alternatif Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	1,130	1,239	2,370	1,040	875	1,915
Teminat Mektupları	1,128	466	1,594	1,034	385	1,419
Banka Kredileri	2	230	232	6	197	203
Akreditifler	0	520	521	0	274	274
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	23	23	0	19	19
Taahhütler	630	495	1,125	545	448	993
Cayılabilir Taahhütler	630	495	1,125	545	448	993
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	2,206	2,635	4,841	655	1,868	2,523
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	2,206	2,635	4,841	655	1,868	2,523
Emanet ve Rehinli Kıymetler	5,359	1,171	6,531	4,366	749	5,115
Emanet Kıymetler	236	424	660	168	107	275
Rehinli Kıymetler	5,121	748	5,868	4,196	642	4,838
Kabul Edilen Avaler ve Kefaletler	3	0	3	2	0	2
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	9,326	5,541	14,867	6,605	3,941	10,546

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	339	251
Kredilerden Alınan Faizler	293	215
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	3
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	44	31
Diğer Faiz Gelirleri	2	2
Faiz Giderleri	192	128
Mevduata Verilen Faizler	147	108
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	25	12
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	18	8
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	2	1
Net Faiz Geliri/Gideri	147	123
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	24	20
Alınan Ücret ve Komisyonlar	27	22
Verilen Ücret ve Komisyonlar	2	2
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-10	-20
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-1	-1
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	47	-37
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-55	18
Diğer Faaliyet Gelirleri	26	44
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	188	167
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	54	32
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	32	15
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	12	4
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	117	85
Personel Giderleri (bilgi için)*	69	51
Net Faaliyet Karı/Zararı	17	50
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	17	50
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-6	-10
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	11	40
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	11	40

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	12.5	12.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	7.6	11.7
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	4.3	7.3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-51.7	-69.4
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-3.5	0.3
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	77.6	82.7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	61.1	59.8
YP Aktifler / YP Pasifler	57.7	43.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	68.3	60.1
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	76.8	84.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	59.3	58.5
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	15.5	15.9
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	15.8	14.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	70.1	74.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	118.3	127.4
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	4.9	7.4
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.9	3.5
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	39.9	53.2
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.3	4.3
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.7	0.4
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	16.4	12.0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	31.5	20.9
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	11.3	7.0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.2	1.0
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	2.4	8.5
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.3	1.2
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.9	2.6
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	61.2	64.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.7	1.1
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.9	2.1
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	59.2	60.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	34.7	51.8

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

Anadolubank A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	469	243	712	11.4	46	138	185	4.1
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	397	102	499	8.0	372	9	381	8.4
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	397	102	499	8.0	372	9	381	8.4
Devlet Borçlanma Senetleri	375	0	375	6.0	366	4	370	8.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	21	5	27	0.4	5	5	10	0.2
Diğer Menkul Değerler	0	96	96	1.5	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	378	378	6.0	22	267	288	6.4
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	3,536	312	3,849	61.6	2,570	228	2,798	62.0
Krediler ve Alacaklar	3,521	312	3,834	61.3	2,553	228	2,781	61.6
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	7	74	82	1.3	11	81	92	2.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	3,514	238	3,752	60.0	2,542	147	2,689	59.6
Takipteki Krediler	91	0	91	1.4	85	0	85	1.9
Özel Karşılıklar (-)	76	0	76	1.2	69	0	69	1.5
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	8	524	532	8.5	213	422	635	14.1
Devlet Borçlanma Senetleri	8	519	527	8.4	213	411	625	13.8
Diğer Menkul Değerler	0	4	4	0.1	0	11	11	0.2
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)	31	83	114	1.8	31	61	93	2.1
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	31	83	114	1.8	31	61	93	2.1
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)	18	0	18	0.3	16	0	16	0.4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2	0	2	0.0	1	0	1	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	2	0	2	0.0	1	0	1	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	9	0	9	0.2	14	0	14	0.3
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	9	0	9	0.2	14	0	14	0.3
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	11	0	11	0.2	8	0	8	0.2
Diğer Aktifler	121	6	127	2.0	90	4	93	2.1
Toplam Aktifler	4,602	1,648	6,250	100.0	3,384	1,129	4,512	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	2,552	1,216	3,767	60.3	1,487	1,140	2,627	58.2
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	20	49	70	1.1	14	19	33	0.7
Diğer	2,532	1,166	3,698	59.2	1,473	1,121	2,594	57.5
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	62	0	62	1.0	69	2	71	1.6
Alınan Krediler	17	408	426	6.8	10	171	181	4.0
Para Piyasalarına Borçlar	319	538	857	13.7	369	316	685	15.2
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	319	538	857	13.7	369	316	685	15.2
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	48	3	50	0.8	34	1	36	0.8
Diğer Yabancı Kaynaklar	198	17	214	3.4	125	11	136	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	57	0	57	0.9	37	0	37	0.8
Genel Karşılıklar	38	0	38	0.6	21	0	21	0.5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	13	0	13	0.2	11	0	11	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	6	0	6	0.1	6	0	6	0.1
Vergi Borcu	19	0	19	0.3	20	0	20	0.4
Cari Vergi Borcu	19	0	19	0.3	20	0	20	0.4
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	801	-3	798	12.8	723	-3	721	16.0
Ödenmiş Sermaye	600	0	600	9.6	600	0	600	13.3
Sermaye Yedekleri	1	-3	-3	0.0	0	-3	-3	-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	1	-3	-3	0.0	0	-3	-3	-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. 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	158	0	158	2.5	35	0	35	0.8
Yasal Yedekler	28	0	28	0.4	21	0	21	0.5
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	130	0	130	2.1	14	0	14	0.3
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	43	0	43	0.7	88	0	88	1.9
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	43	0	43	0.7	88	0	88	1.9
Toplam Pasifler	4,072	2,178	6,250	100.0	2,874	1,639	4,512	100.0

Anadolubank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	901	747	1,649	776	401	1,176
Teminat Mektupları	900	160	1,060	776	129	905
Banka Kredileri	0	23	23	0	8	8
Akreditifler	0	402	402	0	179	179
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	1	163	164	0	85	85
Taahhütler	25,091	28	25,119	912	52	964
Çayılamaz Taahhütler	526	28	554	906	52	958
Çayılabilir Taahhütler	24,566	0	24,566	6	0	6
Türev Finansal Araçlar	289	2,674	2,963	457	2,298	2,755
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	289	2,674	2,963	457	2,298	2,755
Emanet ve Rehinli Kıymetler	6,698	944	7,642	5,236	712	5,947
Emanet Kıymetler	3,431	249	3,679	3,133	142	3,275
Rehinli Kıymetler	3,267	695	3,962	2,103	569	2,672
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	32,979	4,394	37,373	7,381	3,462	10,842

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	378	317
Kredilerden Alınan Faizler	333	253
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	3
Bankalardan Alınan Faizler	2	0
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	42	59
Diğer Faiz Gelirleri	1	1
Faiz Giderleri	178	128
Mevduata Verilen Faizler	159	103
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	9	4
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	10	20
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	200	189
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	51	45
Alınan Ücret ve Komisyonlar	59	51
Verilen Ücret ve Komisyonlar	8	6
Temettü Gelirleri	0	14
Ticari Kar/Zarar (Net)	-37	-18
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-4	11
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-19	-45
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-15	16
Diğer Faaliyet Gelirleri	12	12
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	226	242
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	30	10
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	7	8
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	17	1
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	138	126
Personel Giderleri (bilgi için)*	93	83
Net Faaliyet Karı/Zararı	58	106
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	106
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-15	-18
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	43	88
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	43	88

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	15.7	19.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	12.8	16.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	10.2	13.0
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-18.1	-32.1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-3.2	1.8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	73.6	75.0
TP Pasifler / Toplam Pasifler	65.2	63.7
YP Aktifler / YP Pasifler	75.7	68.9
TP Mevduat / Toplam Mevduat	67.7	56.6
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	91.9	91.9
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	60.3	58.2
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	6.8	4.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	16.5	22.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	61.6	62.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	102.2	106.5
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.4	3.1
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.4	0.6
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	83.5	80.6
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.6	3.0
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	20.4	22.3
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	25.4	18.9
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	45.1	30.8
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	13.9	9.7
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.7	1.9
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	5.3	12.2
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.9	2.4
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	3.1	4.0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	85.4	74.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.4	1.2
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.2	2.8
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	67.2	65.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	18.8	42.2

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

Arap Türk Bankası A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	26	223	249	9.9	1	58	60	5.9
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	173	27	201	7.9	97	42	139	13.8
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	173	27	201	7.9	97	42	139	13.8
Devlet Borçlanma Senetleri	128	0	128	5.1	97	22	119	11.8
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	45	27	73	2.9	0	20	20	2.0
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	1,022	1,022	40.4	0	63	63	6.3
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)	0	1	1	0.0	0	1	1	0.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	1	1	0.0	0	1	1	0.1
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	307	446	754	29.8	226	252	478	47.8
Krediler ve Alacaklar	307	446	754	29.8	226	252	478	47.8
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	138	138	5.5	0	4	4	0.4
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	307	309	616	24.4	226	249	475	47.4
Takipteki Krediler	6	0	6	0.2	6	0	6	0.6
Özel Karşılıklar (-)	6	0	6	0.2	6	0	6	0.6
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	83	135	218	8.6	76	110	186	18.6
Devlet Borçlanma Senetleri	49	86	135	5.4	69	68	136	13.6
Diğer Menkul Değerler	34	49	83	3.3	7	42	50	5.0
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	1.5	36	0	36	3.6
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	38	0	38	1.5	36	0	36	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)	22	0	22	0.9	21	0	21	2.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2	0	2	0.1	2	0	2	0.2
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	2	0	2	0.1	2	0	2	0.2
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	2	0	2	0.1	3	0	3	0.3
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2	0	2	0.1	3	0	3	0.3
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	1	0	1	0.1
Diğer Aktifler	18	1	19	0.7	11	2	13	1.3
Toplam Aktifler	673	1,855	2,528	100.0	474	528	1,002	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	229	1,536	1,764	69.8	16	225	241	24.1
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	161	1,119	1,280	50.6	0	5	5	0.5
Diğer	68	417	485	19.2	16	220	236	23.5
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	3	0	3	0.3
Alınan Krediler	2	370	372	14.7	0	400	400	39.9
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	18	0	18	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	0	0	0	0.0	18	0	18	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	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	6	6	0.2	0	2	2	0.2
Diğer Yabancı Kaynaklar	16	2	18	0.7	10	11	21	2.1
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	21	0	22	0.9	12	0	12	1.2
Genel Karşılıklar	10	0	10	0.4	7	0	7	0.7
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	6	0	6	0.2	4	0	4	0.4
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	6	0	6	0.2	0	0	1	0.1
Vergi Borcu	6	0	6	0.2	3	0	3	0.3
Cari Vergi Borcu	6	0	6	0.2	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. 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	339	0	339	13.4	301	0	301	30.0
Ödenmiş Sermaye	240	0	240	9.5	240	0	240	24.0
Sermaye Yedekleri	9	0	9	0.4	9	0	9	0.9
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	9	0	9	0.4	9	0	9	0.9
Kâr Yedekleri	4	0	4	0.2	3	0	3	0.3
Yasal Yedekler	4	0	4	0.2	3	0	3	0.3
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	86	0	86	3.4	49	0	49	4.9
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	53	0	53	2.1	30	0	30	3.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	34	0	34	1.3	19	0	19	1.9
Toplam Pasifler	614	1,914	2,528	100.0	363	639	1,002	100.0

Arap Türk Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	6	1,429	1,435	1	1,506	1,507
Teminat Mektupları	2	1,326	1,327	1	1,153	1,154
Banka Kredileri	4	27	30	0	16	16
Akreditifler	0	77	77	0	337	337
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	5	0	5	7	16	23
Cayılmaz Taahhütler	5	0	5	7	16	23
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	81	78	160
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	81	78	160
Emanet ve Rehinli Kıymetler	234	334	568	156	342	497
Emanet Kıymetler	218	66	284	140	48	188
Rehinli Kıymetler	16	268	284	16	293	309
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	245	1,763	2,008	245	1,942	2,187

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	56	36
Kredilerden Alınan Faizler	25	18
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	10	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	21	17
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	13	4
Mevduata Verilen Faizler	10	1
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	2	2
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	1	1
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	43	32
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	34	20
Alınan Ücret ve Komisyonlar	34	20
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	1
Temettü Gelirleri	3	3
Ticari Kar/Zarar (Net)	1	-1
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-1	-2
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	2	1
Diğer Faaliyet Gelirleri	1	1
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	82	54
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	8	3
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	2	2
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	30	28
Personel Giderleri (bilgi için)*	21	19
Net Faaliyet Karı/Zararı	43	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	43	23
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-9	-4
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	34	19
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	34	19

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	25.7	28.8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	13.4	30.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	11.0	24.1
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0.7	-23.6
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.7	2.4
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	26.6	47.3
TP Pasifler / Toplam Pasifler	24.3	36.2
YP Aktifler / YP Pasifler	96.9	82.7
TP Mevduat / Toplam Mevduat	13.0	6.6
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	40.8	47.3
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	69.8	24.1
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	14.7	39.9
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	16.6	32.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	29.8	47.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	42.7	198.2
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.8	1.2
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100.0	100.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.5	6.0
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.1
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	58.3	26.2
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	97.0	70.5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	7.9	9.8
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.3	1.9
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	9.9	6.2
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.7	2.3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.7	3.2
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	52.6	58.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.5	2.3
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.2	2.8
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	68.5	68.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	126.7	79.7

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

Bank Mellat

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	22	199	221	5.6	6	93	99	9.0
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	129	2,320	2,450	62.5	42	196	238	21.6
Para Piyasalarından Alacaklar	19	0	19	0.5	40	0	40	3.6
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	19	0	19	0.5	40	0	40	3.6
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)	94	25	119	3.0	100	20	120	10.9
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	90	0	90	2.3	100	0	100	9.1
Diğer Menkul Değerler	4	25	29	0.8	0	20	20	1.8
Krediler ve Alacaklar	77	1,024	1,101	28.1	0	596	596	54.0
Krediler ve Alacaklar	70	1,024	1,094	27.9	0	596	596	54.0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	46	674	721	18.4	0	313	313	28.4
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	23	350	373	9.5	0	283	283	25.6
Takipteki Krediler	7	0	7	0.2	0	0	0	0.0
Özel Karşılıklar (-)	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Factoring 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)	9	0	9	0.2	9	0	9	0.8
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	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	0	1	1	0.0	0	0	0	0.0
Toplam Aktifler	351	3,569	3,920	100.0	198	906	1,104	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	211	3,264	3,475	88.7	118	260	378	34.2
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	198	3,098	3,296	84.1	114	239	353	32.0
Diğer	13	166	179	4.6	5	20	25	2.3
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	0	229	229	5.8	0	40	40	3.6
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	44	44	1.1	0	538	538	48.7
Diğer Yabancı Kaynaklar	4	7	10	0.3	2	52	53	4.8
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	3	2	5	0.1	1	1	2	0.1
Genel Karşılıklar	2	2	4	0.1	0	1	1	0.1
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	1	0	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	9	0	9	0.2	3	0	3	0.3
Cari Vergi Borcu	9	0	9	0.2	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. 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	147	0	147	3.8	91	0	91	8.2
Ödenmiş Sermaye	54	0	54	1.4	54	0	54	4.9
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	1	0	1	0.1
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	0.0	1	0	1	0.1
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	92	0	92	2.4	36	0	36	3.2
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	45	0	45	1.1	18	0	18	1.7
Dönem Net Kâr ve Zararı	48	0	48	1.2	18	0	18	1.6
Toplam Pasifler	375	3,546	3,920	100.0	215	889	1,104	100.0

Bank Mellat

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	1	27	28	1	102	103
Teminat Mektupları	1	19	20	0	73	74
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	8	8	0	28	29
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	5	5	0	2	2
Emanet Kıymetler	0	5	5	0	2	2
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	2	32	33	1	104	105

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	122	23
Kredilerden Alınan Faizler	60	16
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	54	4
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	9	3
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	79	10
Mevduata Verilen Faizler	74	2
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	6	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	43	14
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	23	9
Alınan Ücret ve Komisyonlar	23	9
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	4	3
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	4	3
Diğer Faaliyet Gelirleri	1	0
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	70	26
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	3	0
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	3	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	7	4
Personel Giderleri (bilgi için)*	4	3
Net Faaliyet Karı/Zararı	60	22
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	60	22
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	60	22
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-12	-4
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	-12	-4
Net Dönem Karı / Zararı	48	18

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	30.6	36.2
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	3.8	8.2
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	3.4	7.4
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	18.3	18.7
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	18.3	18.7
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	9.0	18.0
TP Pasifler / Toplam Pasifler	9.6	19.4
YP Aktifler / YP Pasifler	100.7	101.8
TP Mevduat / Toplam Mevduat	6.1	31.3
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	7.0	0.1
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	88.7	34.2
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	5.8	3.6
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	3.0	10.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	28.1	54.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	31.7	157.9
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.7	0.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.6	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	6.7	23.9
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.4	0.8
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	71.7	45.1
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	470.9	126.4
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	6.8	17.0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.2	1.6
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	32.4	19.3
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.5	2.0
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)	60.1	52.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.7	1.1
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.2	0.4
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	59.3	58.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	381.2	279.5

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

BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	18	121	140	7.1	2	90	92	6.2
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	26	8	34	1.7	27	0	28	1.9
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	26	8	34	1.7	27	0	28	1.9
Devlet Borçlanma Senetleri	3	0	3	0.2	3	0	3	0.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	23	8	31	1.6	24	0	24	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	1	14	14	0.7	4	3	7	0.5
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)	100	9	109	5.5	98	6	104	7.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	100	0	100	5.1	98	0	98	6.6
Diğer Menkul Değerler	0	9	9	0.5	0	6	6	0.4
Krediler ve Alacaklar	651	724	1,375	69.7	648	428	1,076	72.3
Krediler ve Alacaklar	616	724	1,340	68.0	613	428	1,041	69.9
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	2	2	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	616	724	1,340	68.0	613	426	1,039	69.8
Takipteki Krediler	68	0	68	3.4	66	0	66	4.5
Özel Karşılıklar (-)	33	0	33	1.7	31	0	31	2.1
Factoring 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)	4	209	213	10.8	6	112	118	7.9
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	209	209	10.6	2	112	114	7.6
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	4	0	4	0.2	4	0	4	0.3
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	2	2	0.1	2	6	8	0.5
Finansal Kiralama Alacakları	0	2	2	0.1	3	6	9	0.6
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	0.1
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)	4	0	4	0.2	6	0	6	0.4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2	0	2	0.1	3	0	3	0.2
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	2	0	2	0.1	3	0	3	0.2
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	5	0	5	0.3	0	0	0	0.0
Cari Vergi Varlığı	5	0	5	0.3	0	0	0	0.0
Ertelenmiş 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	2	0	2	0.1
Diğer Aktifler	3	69	73	3.7	3	43	46	3.1
Toplam Aktifler	815	1,157	1,972	100.0	801	687	1,489	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	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	7	39	46	2.3	5	1	6	0.4
Alınan Krediler	0	1,236	1,236	62.7	0	857	857	57.6
Para Piyasalarına Borçlar	29	0	29	1.5	28	0	28	1.9
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	3	0	3	0.1	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	26	0	26	1.3	28	0	28	1.9
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	105	0	105	5.3	50	0	50	3.4
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	105	0	105	5.3	50	0	50	3.4
Fonlar	3	1	4	0.2	27	32	60	4.0
Müstakriz Fonları	3	1	4	0.2	27	32	60	4.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	8	41	49	2.5	2	1	4	0.2
Diğer Yabancı Kaynaklar	2	9	11	0.6	3	1	4	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
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	19	0	19	1.0	15	0	15	1.0
Genel Karşılıklar	16	0	16	0.8	12	0	12	0.8
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	3	0	3	0.1	3	0	3	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	1	0	1	0.1	0	0	0	0.0
Vergi Borcu	7	0	7	0.4	7	0	7	0.5
Cari Vergi Borcu	2	0	2	0.1	2	0	2	0.1
Ertelenmiş Vergi Borcu	5	0	5	0.3	5	0	5	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	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	466	0	465	23.6	461	-1	459	30.8
Ödenmiş Sermaye	337	0	337	17.1	337	0	337	22.7
Sermaye Yedekleri	39	0	39	2.0	40	-1	39	2.6
Hisse Senedi İhraç Primleri	20	0	20	1.0	20	0	20	1.4
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	1	-1	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	19	0	19	0.9	19	0	19	1.3
Kâr Yedekleri	85	0	85	4.3	64	0	64	4.3
Yasal Yedekler	13	0	13	0.7	12	0	12	0.8
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	72	0	72	3.6	53	0	53	3.5
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	4	0	4	0.2	19	0	19	1.3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-3	0	-3	-0.2	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	8	0	8	0.4	19	0	19	1.3
Toplam Pasifler	646	1,326	1,972	100.0	598	890	1,489	100.0

BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	105	415	520	93	414	508
Teminat Mektupları	105	369	474	93	342	436
Banka Kredileri	0	1	1	0	0	0
Akreditifler	0	46	46	0	72	72
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	641	4	645	0	4	4
Cayılamaz Taahhütler	0	4	4	0	4	4
Cayılabilir Taahhütler	641	0	641	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	211	1,093	1,304	203	1,005	1,208
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	211	1,093	1,304	203	1,005	1,208
Emanet ve Rehinli Kıymetler	1,456	3,102	4,558	1,386	2,727	4,113
Emanet Kıymetler	95	359	454	35	77	111
Rehinli Kıymetler	1,361	2,743	4,103	1,351	2,650	4,002
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	2,413	4,614	7,027	1,682	4,151	5,833

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	101	93
Kredilerden Alınan Faizler	93	81
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	0
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	1
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	7	10
Diğer Faiz Gelirleri	0	1
Faiz Giderleri	64	49
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	49	42
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	1	1
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	12	5
Diğer Faiz Giderleri	2	1
Net Faiz Geliri/Gideri	37	45
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	12	11
Alınan Ücret ve Komisyonlar	13	12
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	1
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	4	14
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	1	6
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-36	15
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	39	-7
Diğer Faaliyet Gelirleri	3	9
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	56	79
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	7	17
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	3	17
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	3	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	39	38
Personel Giderleri (bilgi için)*	17	17
Net Faaliyet Karı/Zararı	10	24
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	10	24
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-2	-5
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	8	19
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	8	19

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	25.4	30.1
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	23.6	30.8
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	10.7	19.9
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	23.1	14.0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-2.1	-2.5
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	41.3	53.8
TP Pasifler / Toplam Pasifler	32.7	40.2
YP Aktifler / YP Pasifler	87.2	77.2
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	47.3	60.2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	62.7	57.6
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	7.3	8.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	69.7	72.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	4.9	6.2
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.5	3.3
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	48.3	47.3
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	12.9	10.9
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	17.3	23.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	15.1	15.5
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	323.7	292.6
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	7.4	8.9
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	1.3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	1.6	4.1
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.5	1.6
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.7	1.9
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	61.1	35.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.9	2.3
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.0	2.5
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	45.1	44.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	48.4	90.4

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

Birleşik Fon Bankası A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	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)	304	0	304	36.9	299	0	299	39.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	304	0	304	36.9	299	0	299	39.0
Devlet Borçlanma Senetleri	304	0	304	36.9	299	0	299	39.0
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	260	111	371	45.0	267	90	357	46.6
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	1	0	1	0.2
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	1	0	1	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	2	0	2	0.2	3	0	3	0.5
Krediler ve Alacaklar	1	0	1	0.1	1	0	1	0.1
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	0	1	0.1	1	0	1	0.1
Takipteki Krediler	32	8	40	4.9	43	9	52	6.8
Özel Karşılıklar (-)	31	8	39	4.8	41	9	49	6.4
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	30	0	30	3.6	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	30	0	30	3.6	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)	52	0	52	6.4	54	0	54	7.0
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	13	0	13	1.6	1	0	1	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	13	0	13	1.6	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	45	6	52	6.3	45	5	50	6.6
Toplam Aktifler	706	118	824	100.0	671	95	766	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	10	16	26	3.2	11	15	26	3.5
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	10	16	26	3.2	11	15	26	3.5
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	2	0	2	0.3	3	0	3	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	2	0	2	0.3	3	0	3	0.4
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	8	51	59	7.1	7	39	46	6.0
Diğer Yabancı Kaynaklar	3	0	3	0.4	3	0	3	0.5
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
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	79	50	129	15.6	37	36	73	9.5
Genel Karşılıklar	3	0	3	0.3	3	0	3	0.3
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	5	0	5	0.7	4	0	4	0.5
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	70	50	120	14.6	30	36	66	8.6
Vergi Borcu	4	0	4	0.5	2	0	2	0.2
Cari Vergi Borcu	4	0	4	0.5	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. 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	601	0	601	72.9	613	0	613	80.0
Ödenmiş Sermaye	461	0	461	55.9	461	0	461	60.1
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. 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	17,683	0	17,683	#####	17,683	0	17,683	#####
Yasal Yedekler	27	0	27	3.2	27	0	27	3.5
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	17,656	0	17,656	#####	17,656	0	17,656	#####
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	-17,543	0	-17,543	#####	-17,530	0	-17,530	#####
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-17,563	0	-17,563	#####	-17,565	0	-17,565	#####
Dönem Net Kâr ve Zararı	20	0	20	2.5	35	0	35	4.6
Toplam Pasifler	707	117	824	100.0	676	90	766	100.0

Birleşik Fon Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	56	84	140	75	89	165
Teminat Mektupları	56	84	140	75	89	164
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	2,643	0	2,643	2,458	0	2,458
Çaylamaz Taahhütler	2,643	0	2,643	2,458	0	2,458
Çayılabilir 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	864	166	1,030	889	130	1,019
Emanet Kıymetler	13	3	16	12	3	15
Rehinli Kıymetler	851	162	1,013	876	127	1,003
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	1	1	0	1	1
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	3,563	250	3,813	3,422	220	3,642

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	25	30
Kredilerden Alınan Faizler	1	11
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	23	19
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	0	0
Diğer Faiz Gelirleri	0	1
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	25	30
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1	3
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1	3
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	16	22
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	14	23
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	1	-1
Diğer Faaliyet Gelirleri	20	26
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	62	81
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	14	16
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	2	8
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	25	23
Personel Giderleri (bilgi için)*	13	13
Net Faaliyet Karı/Zararı	23	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	23	41
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-3	-7
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	20	35
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	20	35

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	53.9	54.5
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	72.9	80.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	66.4	72.7
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0.1	0.9
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.1	0.9
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	85.7	87.6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	85.8	88.3
YP Aktifler / YP Pasifler	100.6	105.9
TP Mevduat / Toplam Mevduat	38.2	42.9
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	100.0	100.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	3.2	3.5
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	40.5	39.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	0.2	0.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	7.5	13.1
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2,078.3	1,501.1
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	51.4	74.3
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	97.5	95.1
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	6.5	7.4
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	48.6	25.7
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	81.9	85.8
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	767.5	828.5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	68.4	74.1
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	2.5	4.6
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	3.4	5.7
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	2.8	5.4
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.8	2.8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	37.1	26.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	4.5	6.6
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	3.0	3.0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	52.4	54.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	151.3	216.9

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

Citibank A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	438	306	744	10.7	99	179	278	4.5
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1,205	32	1,236	17.8	1,279	37	1,316	21.4
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1,205	32	1,236	17.8	1,279	37	1,316	21.4
Devlet Borçlanma Senetleri	1,159	3	1,162	16.8	1,269	3	1,272	20.6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	46	29	74	1.1	10	34	44	0.7
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	322	8	330	4.8	214	269	484	7.8
Para Piyasalarından Alacaklar	603	0	603	8.7	535	0	535	8.7
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	535	0	535	8.7
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	603	0	603	8.7	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	987	0	987	14.2	1,268	0	1,268	20.6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	987	0	987	14.2	1,268	0	1,268	20.6
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	2,217	617	2,834	40.9	1,751	429	2,180	35.4
Krediler ve Alacaklar	2,198	617	2,815	40.6	1,731	429	2,160	35.1
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	19	0	19	0.3	16	0	16	0.3
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	2,179	617	2,796	40.3	1,714	429	2,144	34.8
Takipteki Krediler	320	0	320	4.6	338	0	338	5.5
Özel Karşılıklar (-)	300	0	300	4.3	318	0	318	5.2
Factoring Alacakları	7	89	96	1.4	24	1	25	0.4
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)	12	0	12	0.2	10	0	10	0.2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	6	0	6	0.1	10	0	10	0.2
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	6	0	6	0.1	10	0	10	0.2
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	7	0	7	0.1	10	0	10	0.2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	7	0	7	0.1	10	0	10	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	64	16	80	1.2	36	10	46	0.7
Toplam Aktifler	5,869	1,066	6,935	100.0	5,236	925	6,161	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	3,499	2,022	5,522	79.6	2,269	1,788	4,058	65.9
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	304	258	562	8.1	121	63	184	3.0
Diğer	3,195	1,765	4,960	71.5	2,149	1,725	3,874	62.9
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	45	35	81	1.2	26	30	56	0.9
Alınan Krediler	85	0	86	1.2	644	291	935	15.2
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	163	1	165	2.4	62	1	63	1.0
Diğer Yabancı Kaynaklar	77	9	86	1.2	65	7	73	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
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	67	0	67	1.0	46	0	47	0.8
Genel Karşılıklar	50	0	50	0.7	33	0	33	0.5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	2	0	2	0.0	2	0	2	0.0
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	15	0	15	0.2	12	0	12	0.2
Vergi Borcu	4	0	4	0.1	14	0	14	0.2
Cari Vergi Borcu	4	0	4	0.1	14	0	14	0.2
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.EI.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	926	0	926	13.3	917	0	917	14.9
Ödenmiş Sermaye	34	0	34	0.5	34	0	34	0.5
Sermaye Yedekleri	243	0	243	3.5	253	0	253	4.1
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	-2	0	-2	0.0	8	0	8	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	246	0	246	3.5	246	0	246	4.0
Kâr Yedekleri	653	0	653	9.4	566	0	566	9.2
Yasal Yedekler	10	0	10	0.1	10	0	10	0.2
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	643	0	643	9.3	556	0	556	9.0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	-4	0	-4	-0.1	64	0	64	1.0
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	-4	0	-4	-0.1	64	0	64	1.0
Toplam Pasifler	4,867	2,068	6,935	100.0	4,045	2,117	6,161	100.0

Citibank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	357	1,008	1,365	352	706	1,058
Teminat Mektupları	357	382	739	352	322	674
Banka Kredileri	0	399	399	0	187	187
Akreditifler	0	68	68	0	58	58
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	116	116	0	139	139
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	43	43	0	0	0
Taahhütler	2,993	2,689	5,681	1,373	154	1,527
Cayılamaz Taahhütler	2,993	2,689	5,681	1,373	154	1,527
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	1,787	4,577	6,364	3,899	6,830	10,729
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	1,787	4,577	6,364	3,899	6,830	10,729
Emanet ve Rehinli Kıymetler	39,015	2,530	41,545	27,722	1,288	29,009
Emanet Kıymetler	38,854	468	39,322	27,545	284	27,829
Rehinli Kıymetler	157	1,528	1,685	177	1,003	1,180
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	5	534	539	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	44,152	10,804	54,955	33,346	8,977	42,323

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	394	390
Kredilerden Alınan Faizler	216	237
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	5
Bankalardan Alınan Faizler	14	11
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	90	28
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	74	108
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	168	132
Mevduata Verilen Faizler	162	126
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	6	6
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	226	257
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	-15	-12
Alınan Ücret ve Komisyonlar	5	3
Verilen Ücret ve Komisyonlar	20	15
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-38	9
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-4	14
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-5	-9
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-29	3
Diğer Faaliyet Gelirleri	122	112
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	295	367
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	27	47
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	13	39
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	6	2
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	268	240
Personel Giderleri (bilgi için)*	126	104
Net Faaliyet Karı/Zararı	-1	80
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	80
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-3	-16
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	-4	64
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	64

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	16.6	20.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	13.3	14.9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	12.8	14.2
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-77.8	-109.2
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-3.9	-3.6
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	84.6	85.0
TP Pasifler / Toplam Pasifler	70.2	65.6
YP Aktifler / YP Pasifler	51.5	43.7
TP Mevduat / Toplam Mevduat	63.4	55.9
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	78.2	80.3
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	79.6	65.9
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	1.2	15.2
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	32.1	41.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	40.9	35.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	51.3	53.7
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	11.3	15.5
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.7	0.9
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	94.0	94.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.5	0.6
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	36.9	41.2
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	56.2	63.0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	86.0	91.0
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	51.3	55.1
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	-0.1	1.0
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	-0.4	7.0
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.0	1.3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	3.1	3.5
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	72.4	59.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.0	1.8
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	3.9	3.9
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	47.0	43.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	25.4	45.6

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

Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	1	1	1.5	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	63	1	64	86.1	44	3	47	71.2
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	10	0	10	15.1
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	10	0	10	15.1
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	0.1	0	0	0	0.1
Krediler ve Alacaklar	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.1	0	0	0	0.0
Takipteki Krediler	5	0	5	6.9	5	0	5	7.8
Özel Karşılıklar (-)	5	0	5	6.9	5	0	5	7.8
Factoring 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)	3	0	3	3.8	3	0	3	4.7
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)	2	0	2	2.1	2	0	2	2.5
Vergi Varlığı	2	0	2	2.4	1	0	1	2.1
Cari Vergi Varlığı	1	0	1	1.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1	0	1	1.4	1	0	1	2.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	0	3	3	3.9	0	3	3	4.2
Toplam Aktifler	69	5	74	100.0	61	5	66	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	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	0.6	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	0	0	0	0.4
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	3	3	4.2	0	5	5	7.0
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	3	0	3	4.1	3	0	3	4.8
Genel Karşılıklar	2	0	2	2.2	1	0	1	2.3
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	1	0	1	2.0	2	0	2	2.5
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	2	0	2	2.7	0	0	0	0.4
Cari Vergi Borcu	2	0	2	2.7	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. 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	65	0	65	88.2	57	0	57	87.3
Ödenmiş Sermaye	40	0	40	54.2	40	0	40	61.1
Sermaye Yedekleri	7	0	7	9.0	7	0	7	10.1
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	1	0	1	1.0	1	0	1	1.1
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. İ. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	6	0	6	8.0	6	0	6	9.0
Kâr Yedekleri	31	0	31	42.0	25	0	25	38.8
Yasal Yedekler	2	0	2	2.3	1	0	1	2.1
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	29	0	29	39.8	24	0	24	36.7
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	-13	0	-13	-17.0	-15	0	-15	-22.8
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-19	0	-19	-26.0	-19	0	-19	-29.3
Dönem Net Kâr ve Zararı	7	0	7	9.0	4	0	4	6.5
Toplam Pasifler	70	4	74	100.0	61	5	66	100.0

Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	1	473	474	1	499	500
Teminat Mektupları	1	185	186	1	156	157
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	153	153	0	201	201
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	135	135	0	142	142
Taahhütler	1	1	2	0	0	1
Cayılamaz Taahhütler	1	1	2	0	0	1
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	0	13	13	0	10	10
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	13	13	0	10	10
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	2	486	488	2	509	511

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	3	3
Kredilerden Alınan Faizler	0	0
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	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	3	3
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	13	11
Alınan Ücret ve Komisyonlar	13	11
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	0
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	17	14
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 (-)	8	8
Personel Giderleri (bilgi için)*	4	4
Net Faaliyet Karı/Zararı	9	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	9	6
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-2	-1
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	7	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	7	4

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	23.4	19.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	88.2	87.3
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	84.4	82.5
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	1.6	0.6
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.1	0.0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	93.7	92.2
TP Pasifler / Toplam Pasifler	95.1	92.7
YP Aktifler / YP Pasifler	128.7	106.8
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	0.6	0.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	0.1	0.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	7,436.2	9,329.1
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100.0	100.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.8	4.7
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	100.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	87.6	86.4
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	10,907.9	574.9
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	84.9	82.4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	9.0	6.5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	10.2	7.5
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	11.5	8.6
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	4.5	4.0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	19.8	18.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	18.1	17.9
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	11.1	12.6
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	50.6	47.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	163.2	141.6

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

Denizbank A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3,422	1,918	5,341	14.3	621	1,123	1,744	7.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	750	613	1,364	3.6	242	197	439	1.8
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	750	613	1,364	3.6	242	197	439	1.8
Devlet Borçlanma Senetleri	463	2	465	1.2	188	21	209	0.8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	286	612	898	2.4	54	176	230	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	28	406	435	1.2	100	733	833	3.4
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	230	0	230	0.9
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	230	0	230	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)	3,292	52	3,345	8.9	2,269	268	2,537	10.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	4	0	4	0.0	4	0	4	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	3,289	52	3,341	8.9	2,265	265	2,530	10.2
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	3	3	0.0
Krediler ve Alacaklar	18,308	5,067	23,374	62.5	13,108	3,768	16,876	68.0
Krediler ve Alacaklar	18,102	5,067	23,168	61.9	12,818	3,768	16,586	66.8
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	175	63	239	0.6	38	61	99	0.4
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	17,926	5,003	22,930	61.3	12,780	3,707	16,487	66.4
Takipteki Krediler	665	0	665	1.8	915	0	916	3.7
Özel Karşılıklar (-)	459	0	459	1.2	626	0	626	2.5
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	731	246	977	2.6	676	81	757	3.0
Devlet Borçlanma Senetleri	731	0	731	2.0	676	0	676	2.7
Diğer Menkul Değerler	0	246	246	0.7	0	81	81	0.3
İştirakler (Net)	7	0	7	0.0	5	0	5	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	7	0	7	0.0	5	0	5	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	7	0	7	0.0	5	0	5	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	263	214	477	1.3	280	124	404	1.6
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	258	214	471	1.3	274	124	398	1.6
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	6	0	6	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	168	29	196	0.5	131	6	138	0.6
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	168	29	196	0.5	131	6	138	0.6
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	300	0	300	0.8	233	0	233	0.9
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	53	0	53	0.1	29	0	29	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	53	0	53	0.1	29	0	29	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	73	0	73	0.3
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	73	0	73	0.3
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	468	1,083	1,551	4.1	353	180	534	2.1
Toplam Aktifler	27,793	9,628	37,421	100.0	18,353	6,480	24,833	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	14,468	6,971	21,439	57.3	8,613	5,899	14,511	58.4
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	764	644	1,408	3.8	89	213	302	1.2
Diğer	13,704	6,328	20,032	53.5	8,524	5,685	14,209	57.2
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	190	485	675	1.8	47	216	263	1.1
Alınan Krediler	470	6,108	6,578	17.6	237	4,037	4,274	17.2
Para Piyasalarına Borçlar	692	0	692	1.9	503	0	503	2.0
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	692	0	692	1.9	503	0	503	2.0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	457	0	457	1.2	0	0	0	0.0
Bonolar	457	0	457	1.2	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	453	255	708	1.9	323	33	356	1.4
Diğer Yabancı Kaynaklar	661	746	1,407	3.8	454	27	481	1.9
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	11	0	12	0.0	15	3	19	0.1
Finansal Kiralama Borçları	12	0	12	0.0	17	3	20	0.1
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 (-)	1	0	1	0.0	2	0	2	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	77	6	83	0.2	173	10	183	0.7
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	77	6	83	0.2	173	10	183	0.7
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	492	8	499	1.3	421	6	427	1.7
Genel Karşılıklar	288	0	288	0.8	169	0	169	0.7
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	45	0	45	0.1	35	0	35	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	158	8	166	0.4	216	6	223	0.9
Vergi Borcu	91	0	91	0.2	76	0	76	0.3
Cari Vergi Borcu	69	0	69	0.2	76	0	76	0.3
Ertelenmiş Vergi Borcu	22	0	22	0.1	0	0	0	0.0
Satış Amaç.Ei.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	936	936	2.5	0	731	731	2.9
Özkaynaklar	3,844	0	3,844	10.3	2,985	24	3,009	12.1
Ödenmiş Sermaye	716	0	716	1.9	716	0	716	2.9
Sermaye Yedekleri	274	0	274	0.7	265	24	290	1.2
Hisse Senedi İhraç Primleri	98	0	98	0.3	98	0	98	0.4
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	38	5	43	0.1	82	32	114	0.5
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	1	0	1	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)	-53	-5	-58	-0.2	-104	-8	-112	-0.5
Sat.A.Ei.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	189	0	189	0.5	189	0	189	0.8
Kâr Yedekleri	2,099	0	2,099	5.6	1,636	0	1,636	6.6
Yasal Yedekler	103	0	103	0.3	81	0	81	0.3
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	1,986	0	1,986	5.3	1,552	0	1,552	6.2
Diğer Kâr Yedekleri	10	0	10	0.0	3	0	3	0.0
Kâr veya Zarar	755	0	755	2.0	367	0	367	1.5
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	14	0	14	0.0	14	0	14	0.1
Dönem Net Kâr ve Zararı	741	0	741	2.0	353	0	353	1.4
Toplam Pasifler	21,905	15,516	37,421	100.0	13,847	10,986	24,833	100.0

Denizbank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	4,089	6,449	10,538	2,936	3,805	6,740
Teminat Mektupları	4,084	3,652	7,736	2,934	1,941	4,875
Banka Kredileri	2	254	256	0	178	178
Akreditifler	3	2,239	2,241	1	1,425	1,426
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	305	305	0	261	261
Taahhütler	8,205	3,843	12,048	5,238	14,613	19,850
Cayılmaz Taahhütler	8,185	3,816	12,001	5,237	14,613	19,850
Cayılabilir Taahhütler	20	28	47	1	0	1
Türev Finansal Araçlar	12,003	32,323	44,326	6,482	17,613	24,095
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	467	974	1,441	853	1,501	2,354
Alım Satım Amaçlı İşlemler	11,536	31,349	42,885	5,630	16,112	21,741
Emanet ve Rehinli Kıymetler	84,334	24,957	109,292	50,992	15,154	66,146
Emanet Kıymetler	16,950	832	17,782	3,968	558	4,526
Rehinli Kıymetler	67,161	23,866	91,028	46,892	14,403	61,295
Kabul Edilen Avaler ve Kefaletler	223	259	482	133	192	325
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	108,631	67,573	176,204	65,648	51,185	116,833

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	2,152	1,807
Kredilerden Alınan Faizler	1,783	1,450
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	16
Bankalardan Alınan Faizler	4	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	5	15
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	348	305
Diğer Faiz Gelirleri	11	19
Faiz Giderleri	964	646
Mevduata Verilen Faizler	778	533
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	138	87
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	25	5
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	15	0
Diğer Faiz Giderleri	9	21
Net Faiz Geliri/Gideri	1,188	1,161
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	282	210
Alınan Ücret ve Komisyonlar	393	281
Verilen Ücret ve Komisyonlar	111	71
Temettü Gelirleri	12	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-191	-115
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	17	27
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	59	-464
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-267	323
Diğer Faaliyet Gelirleri	395	237
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	1,685	1,494
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	380	372
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	216	284
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	105	34
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	837	676
Personel Giderleri (bilgi için)*	402	336
Net Faaliyet Karı/Zararı	468	446
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	468	446
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-114	-92
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	354	353
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	407	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-20	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	387	0
Net Dönem Karı / Zararı	741	353

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	14.6	17.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	10.3	12.1
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7.5	8.2
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-99.9	-107.1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	5.3	10.5
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	74.3	73.9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	58.5	55.8
YP Aktifler / YP Pasifler	62.1	59.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	67.5	59.4
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	78.3	77.7
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	57.3	58.4
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	17.6	17.2
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	15.7	15.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	62.5	68.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	109.0	116.3
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.8	5.4
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.9	1.7
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	69.0	68.3
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.8	3.9
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	35.6	33.3
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	28.0	23.3
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	48.5	42.8
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	20.0	13.9
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	2.0	1.4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	19.3	11.7
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.3	1.8
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.6	3.5
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	57.7	58.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.3	1.3
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.2	2.7
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	48.1	49.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	59.4	49.2

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

Deutsche Bank A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	83	13	96	3.3	11	42	53	2.8
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1,678	46	1,724	58.6	584	1	585	30.2
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1,678	46	1,724	58.6	584	1	585	30.2
Devlet Borçlanma Senetleri	1,678	0	1,678	57.0	584	0	584	30.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	46	46	1.6	0	1	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	3	3	6	0.2	10	2	12	0.6
Para Piyasalarından Alacaklar	490	0	490	16.6	1,025	0	1,025	52.8
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	290	0	290	9.9	100	0	100	5.2
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	200	0	200	6.8	925	0	925	47.7
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	231	304	535	18.2	76	68	143	7.4
Krediler ve Alacaklar	231	304	535	18.2	76	68	143	7.4
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	231	304	535	18.2	75	68	143	7.4
Takipteki Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özel Karşılıklar (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Factoring 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)	3	0	3	0.1	3	0	3	0.2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	41	0	41	1.4	47	0	47	2.4
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	41	0	41	1.4	47	0	47	2.4
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	5	0	5	0.2	0	0	0	0.0
Cari Vergi Varlığı	5	0	5	0.2	0	0	0	0.0
Ertelenmiş 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	14	31	45	1.5	7	65	72	3.7
Toplam Aktifler	2,548	396	2,943	100.0	1,764	178	1,941	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	201	794	995	33.8	242	912	1,154	59.5
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	121	0	121	4.1	50	0	50	2.6
Diğer	80	794	875	29.7	192	912	1,104	56.9
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	47	47	1.6	0	1	1	0.1
Alınan Krediler	150	363	514	17.5	0	363	363	18.7
Para Piyasalarına Borçlar	945	0	945	32.1	19	0	19	1.0
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	945	0	945	32.1	19	0	19	1.0
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	2	0.1	1	0	1	0.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	1	4	5	0.2	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	12	27	39	1.3	6	16	23	1.2
Genel Karşılıklar	7	0	7	0.2	3	0	3	0.2
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	4	27	31	1.1	3	16	19	1.0
Vergi Borcu	3	0	3	0.1	2	0	2	0.1
Cari Vergi Borcu	2	0	2	0.1	2	0	2	0.1
Ertelenmiş Vergi Borcu	1	0	1	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	393	0	393	13.4	377	0	377	19.4
Ödenmiş Sermaye	135	0	135	4.6	135	0	135	7.0
Sermaye Yedekleri	32	0	32	1.1	32	0	32	1.6
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	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	1.1	32	0	32	1.6
Kâr Yedekleri	218	0	218	7.4	224	0	224	11.6
Yasal Yedekler	43	0	43	1.4	43	0	43	2.2
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	176	0	176	6.0	182	0	182	9.4
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	8	0	8	0.3	-14	0	-14	-0.7
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	8	0	8	0.3	-14	0	-14	-0.7
Toplam Pasifler	1,707	1,236	2,943	100.0	648	1,293	1,941	100.0

Deutsche Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	25	395	420	19	187	206
Teminat Mektupları	25	232	257	19	148	167
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	112	112	0	39	39
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	50	50	0	0	0
Taahhütler	1,462	1,140	2,601	2,794	1,497	4,291
Cayılmaz Taahhütler	1,428	851	2,279	2,794	1,497	4,291
Cayılabilir Taahhütler	33	289	322	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	2,061	3,797	5,858	1,150	1,308	2,458
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	2,061	3,797	5,858	1,150	1,308	2,458
Emanet ve Rehinli Kıymetler	31,970	18	31,988	20,832	15	20,847
Emanet Kıymetler	31,970	18	31,988	20,832	15	20,847
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	35,517	5,350	40,867	24,795	3,007	27,802

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	150	72
Kredilerden Alınan Faizler	7	5
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	6	2
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	49	16
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	88	48
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	30	25
Mevduata Verilen Faizler	7	9
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	10	7
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	14	8
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	120	47
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	23	16
Alınan Ücret ve Komisyonlar	32	24
Verilen Ücret ve Komisyonlar	9	8
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-79	26
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-48	46
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	88	-34
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-118	14
Diğer Faaliyet Gelirleri	5	5
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	68	94
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	4	1
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	4	1
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	54	109
Personel Giderleri (bilgi için)*	16	15
Net Faaliyet Karı/Zararı	11	-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	11	-15
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-2	1
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	8	-14
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	8	-14

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	29.3	41.7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	13.4	19.4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	11.9	16.8
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-190.7	-282.0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-1.9	15.4
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	86.5	90.9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	58.0	33.4
YP Aktifler / YP Pasifler	32.0	13.7
TP Mevduat / Toplam Mevduat	20.2	21.0
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	43.2	52.8
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	33.8	59.5
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	17.5	18.7
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	58.6	30.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	18.2	7.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	53.7	12.4
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	-	22.7
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.5	2.6
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.1
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	78.7	86.3
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	92.6	107.3
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	76.6	84.0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.3	-0.7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	2.1	-3.7
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	-0.8
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	4.1	2.4
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	175.2	49.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	-1.8	2.5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.8	5.6
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	30.1	13.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	-95.5	43.7

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

Diler Yatırım Bankası A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	1	2	1.6	0	0	0	0.5
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	3	0	3	2.6	1	1	1	1.5
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	3	0	3	2.6	1	1	1	1.5
Devlet Borçlanma Senetleri	3	0	3	2.6	1	0	1	0.6
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	0.9
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	0	4	4	3.6	1	2	3	3.2
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	1	0	1	0.7
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	1	0	1	0.7
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	89	4	93	89.7	73	9	82	91.5
Krediler ve Alacaklar	89	4	93	89.7	73	9	82	91.5
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	34	0	34	32.8	32	0	32	35.5
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	55	4	59	56.9	41	9	50	56.0
Takipteki Krediler	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Özel Karşılıklar (-)	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	2	2	1.7	0	1	1	1.5
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	2	2	1.7	0	1	1	1.5
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	0.2
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.2
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	0.2	0	0	0	0.2
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	0.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.1	0	0	0	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	0	0	0	0.5	1	0	1	0.7
Toplam Aktifler	93	10	103	100.0	76	14	89	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	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	1	1	0.7
Alınan Krediler	2	4	6	5.9	0	0	0	0.0
Para Piyasalarına Borçlar	2	0	2	1.9	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	2	0	2	1.9	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	6	6	5.4	0	3	3	3.9
Müstakriz Fonları	0	6	6	5.4	0	3	3	3.9
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0.1	0	0	0	0.0
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
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	1	0	1	1.4	1	0	1	1.4
Genel Karşılıklar	1	0	1	1.1	1	0	1	1.1
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	0	0	0	0.1	0	0	0	0.0
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	0	0	0	0.3	0	0	0	0.3
Vergi Borcu	1	0	1	0.8	1	0	1	0.7
Cari Vergi Borcu	1	0	1	0.8	1	0	1	0.7
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	87	0	87	84.5	83	0	83	93.2
Ödenmiş Sermaye	60	0	60	58.1	60	0	60	67.3
Sermaye Yedekleri	2	0	2	2.3	2	0	2	2.7
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	2.3	2	0	2	2.7
Kâr Yedekleri	22	0	22	21.2	19	0	19	20.9
Yasal Yedekler	1	0	1	1.3	1	0	1	1.3
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	21	0	21	19.9	17	0	17	19.6
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	3	0	3	2.8	2	0	2	2.3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	3	0	3	2.8	2	0	2	2.3
Toplam Pasifler	94	10	103	100.0	85	4	89	100.0

Diler Yatırım Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	92	2	94	49	2	51
Teminat Mektupları	92	2	94	49	2	51
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	8	8	1	9	9
Cayılabilir Taahhütler	0	8	8	1	9	9
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	23	105	128
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	23	105	128
Emanet ve Rehinli Kıymetler	12	0	12	1	0	1
Emanet Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Rehinli Kıymetler	12	0	12	1	0	1
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	105	10	114	73	115	189

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	6	6
Kredilerden Alınan Faizler	6	5
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	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	6	6
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	0
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-1	1
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	-1
Diğer Faaliyet Gelirleri	1	0
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	7	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	4	3
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	3
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1	-1
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	3	2
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	2

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	55.5	59.5
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	84.5	93.2
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	84.3	92.9
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0.9	11.4
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.9	2.9
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	89.9	84.8
TP Pasifler / Toplam Pasifler	90.6	95.5
YP Aktifler / YP Pasifler	108.4	333.9
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	96.0	89.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	5.9	0.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	4.3	3.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	89.7	91.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.1	0.1
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100.0	100.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.2	0.3
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	7.8	5.9
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	58.8	5.9
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	2.9	2.5
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	2.8	2.3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	3.3	2.5
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	3.5	3.0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	5.9	6.2
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	86.9	102.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.9	-0.2
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	3.2	3.1
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	40.9	45.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	28.1	-5.1

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

Eurobank Tekfen A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	307	104	411	8.0	67	83	150	3.7
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	434	50	484	9.5	110	7	118	2.9
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	434	50	484	9.5	110	7	118	2.9
Devlet Borçlanma Senetleri	383	1	384	7.5	95	0	95	2.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	51	49	101	2.0	15	7	22	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	521	27	548	10.7	447	254	701	17.1
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	30	0	30	0.7
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	30	0	30	0.7
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)	901	0	901	17.6	197	106	303	7.4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	4	0	4	0.1	3	0	3	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	897	0	897	17.5	194	106	300	7.3
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	1,456	733	2,189	42.8	1,054	495	1,549	37.8
Krediler ve Alacaklar	1,416	733	2,150	42.0	985	495	1,480	36.1
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1,416	733	2,149	42.0	985	495	1,480	36.1
Takipteki Krediler	105	0	105	2.1	128	0	128	3.1
Özel Karşılıklar (-)	65	0	65	1.3	59	0	59	1.5
Factoring Alacakları	123	5	128	2.5	71	10	82	2.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	161	0	161	3.1	920	0	920	22.5
Devlet Borçlanma Senetleri	161	0	161	3.1	920	0	920	22.5
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)	134	0	134	2.6	134	0	134	3.3
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	134	0	134	2.6	134	0	134	3.3
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)	30	0	30	0.6	27	0	27	0.7
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	19	0	19	0.4	18	0	18	0.4
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	19	0	19	0.4	18	0	18	0.4
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	18	0	18	0.4	18	0	18	0.4
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	18	0	18	0.4	18	0	18	0.4
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	10	0	10	0.2	4	0	4	0.1
Diğer Aktifler	75	5	80	1.6	39	3	42	1.0
Toplam Aktifler	4,189	925	5,114	100.0	3,136	960	4,096	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	1,575	647	2,221	43.4	1,243	733	1,975	48.2
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	385	193	578	11.3	488	260	748	18.3
Diğer	1,189	454	1,643	32.1	754	473	1,227	30.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	50	60	109	2.1	11	8	19	0.5
Alınan Krediler	769	179	948	18.5	706	161	866	21.2
Para Piyasalarına Borçlar	1,044	0	1,044	20.4	481	0	481	11.7
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	20	0	20	0.5
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	1,044	0	1,044	20.4	461	0	461	11.3
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	14	4	19	0.4	7	3	9	0.2
Diğer Yabancı Kaynaklar	92	4	95	1.9	52	0	52	1.3
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	1	1	0.0	0	1	1	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	1	1	0.0	0	1	1	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	20	20	0.5
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	20	20	0.5
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	38	22	60	1.2	28	14	42	1.0
Genel Karşılıklar	17	10	27	0.5	10	5	15	0.4
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	13	0	13	0.3	11	0	11	0.3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	8	12	20	0.4	7	9	16	0.4
Vergi Borcu	8	0	8	0.2	6	0	6	0.1
Cari Vergi Borcu	8	0	8	0.2	6	0	6	0.1
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	178	0	178	4.3
Özkaynaklar	608	0	608	11.9	445	0	445	10.9
Ödenmiş Sermaye	570	0	570	11.1	380	0	380	9.3
Sermaye Yedekleri	-4	0	-4	-0.1	7	0	7	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	-7	0	-7	-0.1	1	0	1	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	3	0	3	0.1	4	0	4	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. İ. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	2	0	2	0.0
Kâr Yedekleri	22	0	22	0.4	45	0	45	1.1
Yasal Yedekler	10	0	10	0.2	9	0	9	0.2
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	12	0	12	0.2	36	0	36	0.9
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	20	0	20	0.4	14	0	14	0.3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	20	0	20	0.4	14	0	14	0.3
Toplam Pasifler	4,197	917	5,114	100.0	3,156	940	4,096	100.0

Eurobank Tekfen A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	367	1,472	1,839	239	891	1,129
Teminat Mektupları	365	129	494	237	79	316
Banka Kredileri	1	92	93	0	25	25
Akreditifler	0	239	239	0	152	152
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	1	1,013	1,013	1	635	636
Taahhütler	435	591	1,026	227	182	409
Cayılmaz Taahhütler	435	591	1,026	227	182	409
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	2,798	5,226	8,024	937	2,377	3,314
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	173	173
Alım Satım Amaçlı İşlemler	2,798	5,226	8,024	937	2,204	3,140
Emanet ve Rehinli Kıymetler	7,715	8,343	16,057	5,229	5,442	10,671
Emanet Kıymetler	1,987	390	2,378	1,826	295	2,120
Rehinli Kıymetler	5,728	7,950	13,678	3,403	5,147	8,550
Kabul Edilen Avaler ve Kefaletler	0	2	2	0	0	1
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	11,315	15,631	26,946	6,631	8,891	15,522

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	291	300
Kredilerden Alınan Faizler	143	110
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	4
Bankalardan Alınan Faizler	44	30
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	1
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	78	143
Diğer Faiz Gelirleri	26	12
Faiz Giderleri	224	227
Mevduata Verilen Faizler	93	89
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	65	100
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	43	27
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	23	10
Net Faiz Geliri/Gideri	67	73
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	22	21
Alınan Ücret ve Komisyonlar	25	23
Verilen Ücret ve Komisyonlar	3	2
Temettü Gelirleri	25	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	21	17
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	26	16
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-4	2
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-1	-1
Diğer Faaliyet Gelirleri	4	7
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	139	118
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	9	11
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	1	11
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	7	1
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	109	90
Personel Giderleri (bilgi için)*	55	44
Net Faaliyet Karı/Zararı	21	16
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	21	16
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1	-3
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	20	14
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	20	14

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	16.1	22.7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.9	10.9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7.3	4.7
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	61.3	41.5
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1.6	2.6
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	81.9	76.6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	82.1	77.1
YP Aktifler / YP Pasifler	100.9	102.1
TP Mevduat / Toplam Mevduat	70.9	62.9
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	66.5	68.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	43.4	48.2
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	18.5	21.2
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	30.2	32.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	42.8	37.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	98.5	78.4
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	4.8	8.3
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.8	4.5
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	62.3	46.3
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	4.6	6.2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.2	2.1
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	45.8	31.8
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	84.7	59.4
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	42.3	20.8
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	0.3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	3.3	3.0
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	0.4
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.3	1.5
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	47.1	52.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.4	1.1
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.1	2.2
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	50.3	49.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	66.1	49.9

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

Fibabanka A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	77	127	204	8.8	15	52	67	7.3
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	33	14	47	2.0	47	4	51	5.6
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	33	14	47	2.0	47	4	51	5.6
Devlet Borçlanma Senetleri	25	1	26	1.1	36	4	40	4.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	8	4	12	0.5	11	0	11	1.2
Diğer Menkul Değerler	0	9	9	0.4	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	0.6	74	32	106	11.5
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	50	50	2.1	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	50	50	2.1	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	1,457	508	1,965	84.6	635	18	653	70.5
Krediler ve Alacaklar	1,444	508	1,952	84.0	622	18	640	69.2
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	1	0	1	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1,444	508	1,952	84.0	621	18	639	69.1
Takipteki Krediler	18	0	18	0.8	20	0	20	2.2
Özel Karşılıklar (-)	5	0	5	0.2	8	0	8	0.8
Factoring 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	1	0.1
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	1	0.1
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	0.4	7	0	7	0.8
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	4	0	4	0.2	2	0	2	0.2
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	4	0	4	0.2	2	0	2	0.2
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	23	0	23	1.0	23	0	23	2.5
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	23	0	23	1.0	23	0	23	2.5
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	3	0	3	0.1	1	0	1	0.1
Diğer Aktifler	3	1	4	0.2	4	9	13	1.5
Toplam Aktifler	1,611	712	2,324	100.0	809	116	925	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	1,036	565	1,601	68.9	306	449	755	81.6
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	19	13	32	1.4	3	110	113	12.3
Diğer	1,017	552	1,569	67.5	302	339	641	69.3
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	13	4	16	0.7	2	0	2	0.2
Alınan Krediler	0	438	438	18.8	1	2	2	0.3
Para Piyasalarına Borçlar	7	0	7	0.3	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	7	0	7	0.3	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	2	3	0.1	10	0	11	1.2
Diğer Yabancı Kaynaklar	11	1	12	0.5	8	0	8	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	7	17	25	2.7
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	7	17	25	2.7
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	23	0	23	1.0	8	0	8	0.8
Genel Karşılıklar	20	0	20	0.9	5	0	5	0.5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	2	0	2	0.1	2	0	2	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	1	0	1	0.0	1	0	1	0.1
Vergi Borcu	4	0	4	0.2	2	0	2	0.2
Cari Vergi Borcu	4	0	4	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. 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	223	-3	220	9.5	113	0	113	12.2
Ödenmiş Sermaye	325	0	325	14.0	203	0	203	21.9
Sermaye Yedekleri	27	-3	24	1.0	27	0	27	2.9
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	-3	-3	-0.1	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	10	0	10	0.4	10	0	10	1.0
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	17	0	17	0.7	17	0	17	1.9
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	-129	0	-129	-5.6	-116	0	-116	-12.6
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-122	0	-122	-5.3	-107	0	-107	-11.6
Dönem Net Kâr ve Zararı	-7	0	-7	-0.3	-9	0	-9	-1.0
Toplam Pasifler	1,317	1,006	2,324	100.0	456	469	925	100.0

Fibabanka A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	91	94	185	41	6	47
Teminat Mektupları	91	62	153	41	4	45
Banka Kredileri	0	0	0	0	1	1
Akreditifler	0	32	32	0	1	1
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	3,571	489	4,060	751	19	770
Cayılabilir Taahhütler	138	489	627	40	19	59
Cayılabilir Taahhütler	3,433	0	3,433	711	0	711
Türev Finansal Araçlar	461	2,142	2,603	183	1,187	1,370
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	51	542	592
Alım Satım Amaçlı İşlemler	461	2,142	2,603	132	646	778
Emanet ve Rehinli Kıymetler	6,929	6,197	13,126	2,006	2,228	4,234
Emanet Kıymetler	134	44	178	34	44	78
Rehinli Kıymetler	6,795	6,153	12,948	1,944	2,098	4,043
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	27	86	113
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	11,052	8,921	19,973	2,980	3,441	6,420

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	103	56
Kredilerden Alınan Faizler	101	50
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	1
Bankalardan Alınan Faizler	0	3
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	1
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	2	2
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	55	30
Mevduata Verilen Faizler	46	30
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	9	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	48	26
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	8	3
Alınan Ücret ve Komisyonlar	9	4
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	1
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-4	-8
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	1	2
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-1	-15
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-4	5
Diğer Faaliyet Gelirleri	2	5
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	54	26
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	15	2
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	2	2
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	13	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	47	34
Personel Giderleri (bilgi için)*	25	18
Net Faaliyet Karı/Zararı	-7	-10
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	-10
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	1
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	-7	-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	-7	-9

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	12.5	17.5
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	9.5	12.2
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	8.2	9.7
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	107.0	79.5
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-9.1	16.4
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	69.3	87.4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	56.7	49.3
YP Aktifler / YP Pasifler	70.8	24.8
TP Mevduat / Toplam Mevduat	64.7	40.5
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	74.1	97.2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	68.9	81.6
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	18.8	0.3
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	4.2	5.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	84.6	70.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	122.8	86.5
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.9	3.1
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.7	2.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	27.5	37.7
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.3	2.5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	14.6	49.4
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	13.5	24.4
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	31.1	48.7
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	4.8	14.8
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	-0.3	-1.0
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	-3.3	-7.8
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	-0.3	-1.0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.0	2.6
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	86.1	91.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.3	0.1
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.0	3.7
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	52.9	52.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	12.8	1.4

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

Finans Bank A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2,807	1,832	4,639	9.8	747	889	1,636	4.8
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1,332	517	1,848	3.9	1,666	102	1,768	5.2
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	669	517	1,185	2.5	464	102	566	1.7
Devlet Borçlanma Senetleri	136	7	144	0.3	61	1	62	0.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	532	509	1,042	2.2	404	101	505	1.5
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	663	0	663	1.4	1,202	0	1,202	3.5
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	73	0	73	0.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	663	0	663	1.4	1,128	0	1,128	3.3
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	13	156	170	0.4	9	196	204	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)	6,183	916	7,099	15.0	5,554	872	6,426	19.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	6,077	748	6,825	14.4	5,451	604	6,056	17.9
Diğer Menkul Değerler	106	169	275	0.6	103	268	371	1.1
Krediler ve Alacaklar	27,700	3,519	31,219	65.9	19,670	2,350	22,020	65.0
Krediler ve Alacaklar	27,381	3,519	30,900	65.3	19,572	2,350	21,922	64.8
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	62	45	107	0.2	22	36	59	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	27,319	3,474	30,793	65.0	19,550	2,314	21,864	64.6
Takipteki Krediler	1,694	0	1,694	3.6	1,680	0	1,680	5.0
Özel Karşılıklar (-)	1,375	0	1,375	2.9	1,582	0	1,582	4.7
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)	7	0	7	0.0	6	0	6	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	7	0	7	0.0	6	0	6	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	7	0	7	0.0	6	0	6	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	386	0	386	0.8	301	0	301	0.9
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	371	0	371	0.8	286	0	286	0.8
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	15	0	15	0.0	15	0	15	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	613	55	667	1.4	9	0	9	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	613	55	667	1.4	9	0	9	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)	371	0	371	0.8	358	0	358	1.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	130	0	130	0.3	91	0	91	0.3
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	130	0	130	0.3	91	0	91	0.3
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	594	220	814	1.7	529	503	1,032	3.0
Toplam Aktifler	40,139	7,215	47,354	100.0	28,941	4,913	33,854	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	21,773	7,663	29,435	62.2	14,787	7,274	22,060	65.2
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	215	182	396	0.8	340	1,150	1,489	4.4
Diğer	21,558	7,481	29,039	61.3	14,447	6,124	20,571	60.8
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	677	522	1,199	2.5	399	80	479	1.4
Alınan Krediler	82	3,477	3,559	7.5	386	1,655	2,041	6.0
Para Piyasalarına Borçlar	2,063	527	2,589	5.5	1,124	0	1,124	3.3
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	2,063	527	2,589	5.5	1,124	0	1,124	3.3
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	978	978	2.1	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	978	978	2.1	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	956	212	1,168	2.5	718	45	763	2.3
Diğer Yabancı Kaynaklar	878	35	913	1.9	1,075	13	1,089	3.2
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	7	0	7	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	8	0	8	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 (-)	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	98	112	211	0.4	475	38	513	1.5
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	9	112	122	0.3	403	38	441	1.3
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	89	0	89	0.2	72	0	72	0.2
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	601	48	649	1.4	459	32	490	1.4
Genel Karşılıklar	348	48	396	0.8	212	32	244	0.7
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	71	0	71	0.2	58	0	58	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	181	0	181	0.4	188	0	188	0.6
Vergi Borcu	63	0	63	0.1	87	0	87	0.3
Cari Vergi Borcu	17	0	17	0.0	49	0	49	0.1
Ertelenmiş Vergi Borcu	46	0	46	0.1	38	0	38	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	1,218	1,218	2.6	0	958	958	2.8
Özkaynaklar	5,508	-142	5,366	11.3	4,234	17	4,250	12.6
Ödenmiş Sermaye	2,320	0	2,320	4.9	1,654	0	1,654	4.9
Sermaye Yedekleri	64	-142	-77	-0.2	172	17	188	0.6
Hisse Senedi İhraç Primleri	1	0	1	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	90	-142	-52	-0.1	177	17	193	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	3	0	3	0.0	3	0	3	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-29	0	-29	-0.1	-8	0	-8	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	2,514	0	2,514	5.3	1,848	0	1,848	5.5
Yasal Yedekler	241	0	241	0.5	182	0	182	0.5
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	2,273	0	2,273	4.8	1,666	0	1,666	4.9
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	610	0	610	1.3	560	0	560	1.7
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	610	0	610	1.3	560	0	560	1.7
Toplam Pasifler	32,706	14,649	47,354	100.0	23,743	10,111	33,854	100.0

Finans Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	3,591	3,994	7,585	3,153	2,988	6,140
Teminat Mektupları	3,572	1,862	5,433	3,150	1,694	4,844
Banka Kredileri	19	1,035	1,054	2	663	665
Akreditifler	0	1,065	1,065	0	596	597
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	33	33	0	34	34
Taahhütler	21,480	2,919	24,399	13,424	1,808	15,232
Cayılamaz Taahhütler	21,480	2,919	24,399	13,423	1,808	15,231
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	1	0	1
Türev Finansal Araçlar	32,468	46,885	79,353	22,732	23,933	46,665
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	7,932	9,237	17,169	4,930	3,723	8,653
Alım Satım Amaçlı İşlemler	24,535	37,648	62,183	17,803	20,210	38,013
Emanet ve Rehinli Kıymetler	87,745	21,659	109,404	65,530	19,009	84,539
Emanet Kıymetler	1,873	896	2,770	1,321	1,186	2,507
Rehinli Kıymetler	85,871	20,763	106,634	64,208	17,823	82,031
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	145,283	75,458	220,741	104,839	47,737	152,576

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	3,294	2,779
Kredilerden Alınan Faizler	2,973	2,439
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	3	34
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	9
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	317	297
Diğer Faiz Gelirleri	1	1
Faiz Giderleri	1,650	1,120
Mevduata Verilen Faizler	1,437	986
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	111	100
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	82	33
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	20	0
Diğer Faiz Giderleri	1	0
Net Faiz Geliri/Gideri	1,644	1,659
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	569	449
Alınan Ücret ve Komisyonlar	634	498
Verilen Ücret ve Komisyonlar	65	50
Temettü Gelirleri	8	40
Ticari Kar/Zarar (Net)	-138	-298
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	94	144
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-164	-486
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-68	44
Diğer Faaliyet Gelirleri	114	113
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	2,198	1,963
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	228	290
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	91	235
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	131	44
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1,156	990
Personel Giderleri (bilgi için)*	511	438
Net Faaliyet Karı/Zararı	813	682
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	813	682
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-204	-122
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	610	560
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	610	560

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	15.1	17.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.3	12.6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	8.8	10.0
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-108.2	-93.5
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-8.8	-3.0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	84.8	85.5
TP Pasifler / Toplam Pasifler	69.1	70.1
YP Aktifler / YP Pasifler	49.3	48.6
TP Mevduat / Toplam Mevduat	74.0	67.0
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	88.7	89.3
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	62.2	65.2
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	7.5	6.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	20.3	24.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	65.9	65.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	106.1	99.8
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	5.4	7.6
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.0	0.4
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	81.2	94.2
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.6	2.5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	62.2	64.4
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	29.0	29.6
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	53.3	55.7
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	21.8	23.6
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.3	1.7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	11.4	13.2
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.7	2.0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	3.3	4.2
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	70.6	72.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.2	0.9
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.4	2.9
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	44.2	44.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	47.9	30.7

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

GSD Yatırım Bankası A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	1	1	1.0	0	1	1	1.1
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1	0	1	0.4	3	0	3	3.2
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1	0	1	0.4	3	0	3	3.2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.3	3	0	3	3.2
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	0.0
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	0	0	0.1	0	0	0	0.3
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)	0	0	0	0.0	9	0	9	8.8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	9	0	9	8.8
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	125	3	128	89.1	79	1	80	75.9
Krediler ve Alacaklar	124	3	127	88.5	77	1	78	73.7
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	6	0	6	3.9	5	0	5	4.5
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	118	3	121	84.7	72	1	73	69.3
Takipteki Krediler	10	0	10	7.1	12	0	12	11.3
Özel Karşılıklar (-)	9	0	9	6.6	10	0	10	9.2
Factoring 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	9	9	6.6	0	7	7	7.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	9	9	6.6	0	7	7	7.0
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	0.0
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	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	0	0	0	0.0	0	0	0	0.5
Diğer Aktifler	4	0	4	2.7	3	0	3	3.0
Toplam Aktifler	129	14	143	100.0	96	10	106	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	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	15	11	26	17.9	15	2	17	16.3
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	2	0	2	2.3
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	2	0	2	2.3
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	28	10	38	26.7	4	8	11	10.7
Müstakriz Fonları	28	10	38	26.7	4	8	11	10.7
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	4	0	4	2.7	3	0	3	2.9
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	1.1	1	0	1	1.1
Genel Karşılıklar	1	0	1	0.8	1	0	1	0.7
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	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Borcu	0	0	0	0.2	0	0	0	0.4
Cari Vergi Borcu	0	0	0	0.2	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. 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	73	0	73	51.3	70	0	70	66.2
Ödenmiş Sermaye	50	0	50	34.9	50	0	50	47.3
Sermaye Yedekleri	3	0	3	1.9	5	0	5	4.6
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	2	0	2	2.1
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. İ. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	3	0	3	1.9	3	0	3	2.6
Kâr Yedekleri	18	0	18	12.5	13	0	13	12.5
Yasal Yedekler	3	0	3	1.8	2	0	2	2.2
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	15	0	15	10.4	11	0	11	10.3
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.3	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	3	0	3	2.0	2	0	2	1.8
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	3	0	3	2.0	2	0	2	1.8
Toplam Pasifler	123	21	143	100.0	96	10	106	100.0

GSD Yatırım Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	107	4	111	80	1	81
Teminat Mektupları	106	1	107	80	1	81
Banka Kredileri	1	3	4	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	122	40	162	241	43	284
Cayılmaz Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılabilir Taahhütler	122	40	162	241	43	284
Türev Finansal Araçlar	7	7	13	0	0	0
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	7	7	13	0	0	0
Emanet ve Rehinli Kıymetler	1,619	485	2,105	1,203	418	1,621
Emanet Kıymetler	3	0	3	6	0	6
Rehinli Kıymetler	302	117	419	187	88	275
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	1,315	368	1,683	1,009	330	1,339
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	1,855	536	2,391	1,524	462	1,986

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	9	8
Kredilerden Alınan Faizler	9	7
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	2	1
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1	1
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	1	0
Net Faiz Geliri/Gideri	7	6
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	0
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	1	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-1	0
Diğer Faaliyet Gelirleri	1	0
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	9	8
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1	1
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	1
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	5	4
Personel Giderleri (bilgi için)*	3	2
Net Faaliyet Karı/Zararı	3	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	3	2
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	-1
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	3	2
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	2

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	34.5	40.2
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	51.3	66.2
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	44.1	56.5
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-8.9	-0.1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.1	-0.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	90.3	90.7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	85.7	90.6
YP Aktifler / YP Pasifler	67.5	99.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	97.7	98.5
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	17.9	16.3
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	0.4	12.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	89.1	75.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	8.0	14.9
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.6	2.8
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	92.3	81.1
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	7.2	9.8
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.1	0.2
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	1.5	13.4
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	4.1	62.4
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	0.5	12.2
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	2.0	1.8
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	3.9	2.8
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	2.3	2.4
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	4.7	5.3
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	78.1	75.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.1	1.1
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	3.1	4.0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	56.9	55.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	34.3	26.4

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

Habib Bank Limited

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	2	3	4.1	0	2	2	2.9
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0.0	1	0	1	1.4
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	1	0	1	1.4
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	1	0	1	1.4
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	18	17	35	48.7	25	21	46	61.8
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)	4	0	4	5.8	5	0	5	6.6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	4	0	4	5.8	5	0	5	6.6
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	23	5	28	38.5	16	3	19	25.1
Krediler ve Alacaklar	23	5	28	38.5	14	3	18	23.7
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	2	2	2.6	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	23	3	26	35.9	14	3	18	23.7
Takipteki Krediler	3	2	5	6.3	2	2	5	6.1
Özel Karşılıklar (-)	3	2	5	6.3	1	2	3	4.7
Factoring 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	1.3	1	0	1	1.4
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	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	1	0	1	1.5	0	0	0	0.6
Toplam Aktifler	48	25	73	100.0	48	26	74	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	5	7	12	16.5	5	12	17	22.5
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	1	0.7	0	0	1	0.9
Diğer	5	7	12	15.8	5	11	16	21.6
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	0	14	14	19.0	2	13	15	19.7
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	2	3	3.7	1	1	1	1.7
Diğer Yabancı Kaynaklar	1	0	1	1.5	0	0	0	0.5
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
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	0	0	1	0.7	0	0	0	0.5
Genel Karşılıklar	0	0	0	0.4	0	0	0	0.3
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	0	0	0	0.1	0	0	0	0.2
Vergi Borcu	0	0	0	0.4	0	0	0	0.2
Cari Vergi Borcu	0	0	0	0.4	0	0	0	0.2
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	42	0	42	58.2	40	0	40	54.9
Ödenmiş Sermaye	30	0	30	41.2	30	0	30	40.6
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	0.0	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	12	0	12	17.0	10	0	10	14.2
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	11	0	11	14.6	9	0	9	12.7
Dönem Net Kâr ve Zararı	2	0	2	2.4	1	0	1	1.4
Toplam Pasifler	50	23	73	100.0	49	25	74	100.0

Habib Bank Limited

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	0	13	13	0	15	15
Teminat Mektupları	0	11	11	0	4	4
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	2	2	0	11	11
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	35	21	56	24	29	53
Emanet Kıymetler	35	21	56	24	29	53
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	35	34	70	24	44	68

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	3	4
Kredilerden Alınan Faizler	2	1
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	2
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	0	1
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	1	1
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	3	3
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)	1	0
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	1	0
Diğer Faaliyet Gelirleri	0	0
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	5	4
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1	1
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	1	1
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2	2
Personel Giderleri (bilgi için)*	1	1
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	2	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	2	1

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	74.5	82.8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	58.2	54.9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	56.9	52.1
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	14.0	10.4
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	14.0	10.4
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	66.1	65.0
TP Pasifler / Toplam Pasifler	68.5	66.0
YP Aktifler / YP Pasifler	107.5	103.1
TP Mevduat / Toplam Mevduat	43.2	30.2
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	80.8	83.5
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	16.5	22.5
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	19.0	19.7
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	5.8	8.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	38.5	25.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	232.5	111.7
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	16.5	24.4
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	5.6
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100.0	77.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.3	2.8
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.2	5.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	58.7	72.8
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	342.8	226.4
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	32.2	41.9
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	2.4	1.4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4.2	2.6
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	3.1	1.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	3.2	3.3
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	51.2	67.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	2.4	0.7
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.4	2.2
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	54.2	58.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	98.1	33.1

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

HSBC Bank A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,547	1,015	2,562	12.1	387	650	1,036	6.8
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	471	77	548	2.6	148	33	181	1.2
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	471	77	548	2.6	148	33	181	1.2
Devlet Borçlanma Senetleri	336	19	355	1.7	116	3	119	0.8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	115	59	174	0.8	32	30	62	0.4
Diğer Menkul Değerler	19	0	19	0.1	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	123	165	288	1.4	74	98	173	1.1
Para Piyasalarından Alacaklar	100	0	100	0.5	1,030	0	1,030	6.7
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	180	0	180	1.2
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	100	0	100	0.5	850	0	850	5.6
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2,833	473	3,306	15.6	2,209	422	2,631	17.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	3	0	3	0.0	2	0	2	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	2,830	473	3,303	15.6	2,207	422	2,629	17.2
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	10,660	2,796	13,456	63.5	8,023	1,231	9,254	60.5
Krediler ve Alacaklar	10,511	2,796	13,307	62.8	7,854	1,230	9,084	59.4
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	13	14	0.1	0	5	5	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	10,511	2,782	13,293	62.7	7,854	1,225	9,079	59.4
Takipteki Krediler	545	15	560	2.6	945	146	1,090	7.1
Özel Karşılıklar (-)	396	14	411	1.9	776	145	921	6.0
Factoring Alacakları	174	16	189	0.9	209	41	249	1.6
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	0.2	35	0	35	0.2
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	35	0	35	0.2	35	0	35	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	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)	137	0	137	0.6	173	0	173	1.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	91	0	91	0.4	96	0	96	0.6
Şerefiye	83	0	83	0.4	83	0	83	0.5
Diğer	8	0	8	0.0	13	0	13	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	9	0	9	0.0	40	0	40	0.3
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	9	0	9	0.0	40	0	40	0.3
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	8	0	8	0.0	6	0	6	0.0
Diğer Aktifler	409	66	475	2.2	324	67	390	2.6
Toplam Aktifler	16,595	4,608	21,203	100.0	12,754	2,541	15,296	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	8,822	5,273	14,095	66.5	4,969	4,407	9,376	61.3
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	129	2	131	0.6	24	5	29	0.2
Diğer	8,692	5,271	13,963	65.9	4,945	4,402	9,347	61.1
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	39	67	107	0.5	138	27	165	1.1
Alınan Krediler	1,002	2,059	3,061	14.4	867	1,239	2,107	13.8
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	413	2	415	2.0	350	140	490	3.2
Diğer Yabancı Kaynaklar	334	111	445	2.1	234	72	306	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
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	216	2	218	1.0	141	1	142	0.9
Genel Karşılıklar	159	0	159	0.8	85	0	85	0.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	25	0	25	0.1	14	0	14	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	32	2	34	0.2	42	1	43	0.3
Vergi Borcu	52	0	52	0.2	79	0	79	0.5
Cari Vergi Borcu	52	0	52	0.2	79	0	79	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	2,810	1	2,811	13.3	2,629	1	2,630	17.2
Ödenmiş Sermaye	652	0	652	3.1	652	0	652	4.3
Sermaye Yedekleri	289	1	290	1.4	329	1	330	2.2
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	16	1	17	0.1	57	1	58	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	273	0	273	1.3	273	0	273	1.8
Kâr Yedekleri	1,668	0	1,668	7.9	1,461	0	1,461	9.6
Yasal Yedekler	162	0	162	0.8	149	0	149	1.0
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	1,506	0	1,506	7.1	1,312	0	1,312	8.6
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	201	0	201	0.9	186	0	186	1.2
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	201	0	201	0.9	186	0	186	1.2
Toplam Pasifler	13,688	7,516	21,203	100.0	9,408	5,888	15,296	100.0

HSBC Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	298	2,391	2,688	192	1,389	1,581
Teminat Mektupları	298	613	911	192	335	527
Banka Kredileri	0	884	884	0	604	604
Akreditifler	0	686	686	0	290	291
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	207	207	0	158	158
Taahhütler	7,633	47,796	55,428	23,969	33	24,001
Cayılmaz Taahhütler	7,319	98	7,417	6,209	33	6,241
Cayılabilir Taahhütler	314	47,698	48,011	17,760	0	17,760
Türev Finansal Araçlar	4,409	18,015	22,425	5,830	11,765	17,595
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	4,409	18,015	22,425	5,830	11,765	17,595
Emanet ve Rehinli Kıymetler	72,841	1,751	74,592	32,806	1,610	34,417
Emanet Kıymetler	72,666	1,622	74,288	32,791	1,508	34,299
Rehinli Kıymetler	175	129	304	16	102	117
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	85,181	69,953	155,133	62,797	14,797	77,594

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	1,365	1,217
Kredilerden Alınan Faizler	1,035	983
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	12
Bankalardan Alınan Faizler	22	4
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	102	42
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	185	158
Diğer Faiz Gelirleri	20	19
Faiz Giderleri	607	401
Mevduata Verilen Faizler	442	280
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	147	120
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	15	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	4	0
Net Faiz Geliri/Gideri	758	817
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	298	264
Alınan Ücret ve Komisyonlar	345	314
Verilen Ücret ve Komisyonlar	48	50
Temettü Gelirleri	16	21
Ticari Kar/Zarar (Net)	-93	-28
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	28	43
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-105	-80
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-16	9
Diğer Faaliyet Gelirleri	164	29
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	1,143	1,102
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	107	180
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	37	171
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	56	5
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	774	693
Personel Giderleri (bilgi için)*	335	304
Net Faaliyet Karı/Zararı	262	229
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	262	229
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-61	-44
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	201	186
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	201	186

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	14.0	16.4
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	13.3	17.2
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	11.3	14.1
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-59.1	-99.2
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-0.5	2.7
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	78.3	83.4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	64.6	61.5
YP Aktifler / YP Pasifler	61.3	43.2
TP Mevduat / Toplam Mevduat	62.6	53.0
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	79.2	86.7
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	66.5	61.3
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	14.4	13.8
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	18.2	18.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	63.5	60.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	95.5	98.7
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	4.2	11.8
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.1	1.8
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	73.3	84.4
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.0	3.1
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	45.0	52.7
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	32.1	33.0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	61.5	58.3
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	23.9	25.2
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.9	1.2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	7.2	7.1
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.2	1.5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	3.4	4.2
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	63.1	58.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.8	1.9
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	3.6	4.5
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	43.3	43.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	49.7	41.2

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

İller Bankası A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	0	0	0.0	4	0	4	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	3,577	12	3,589	31.9	2,502	9	2,511	27.3
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	96	0	96	1.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	96	0	96	1.0
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	7,017	452	7,469	66.4	6,121	303	6,424	69.9
Krediler ve Alacaklar	7,017	452	7,469	66.4	6,121	303	6,424	69.9
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	7,017	452	7,469	66.4	6,121	303	6,424	69.9
Takipteki Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özel Karşılıklar (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Factoring 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)	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	1	0	1	0.0	1	0	1	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	2	0	2	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	3	0	3	0.0	2	0	2	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)	112	0	112	1.0	100	0	100	1.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	18	0	18	0.2	18	0	18	0.2
Vergi Varlığı	9	0	9	0.1	6	0	6	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	9	0	9	0.1	6	0	6	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	47	2	49	0.4	25	4	30	0.3
Toplam Aktifler	10,786	466	11,252	100.0	8,876	316	9,192	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	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	464	464	4.1	0	313	313	3.4
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	2,494	0	2,494	22.2	1,928	0	1,928	21.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	2,494	0	2,494	22.2	1,928	0	1,928	21.0
Muhtelif Borçlar	34	2	36	0.3	82	3	86	0.9
Diğer Yabancı Kaynaklar	16	0	16	0.1	15	0	15	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	46	0	46	0.4	32	0	32	0.3
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	46	0	46	0.4	32	0	32	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	21	0	21	0.2	21	0	21	0.2
Cari Vergi Borcu	21	0	21	0.2	21	0	21	0.2
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	8,176	0	8,176	72.7	6,798	0	6,798	74.0
Ödenmiş Sermaye	6,734	0	6,734	59.8	5,375	0	5,375	58.5
Sermaye Yedekleri	883	0	883	7.8	882	0	882	9.6
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	6	0	6	0.1	5	0	5	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	877	0	877	7.8	877	0	877	9.5
Kâr Yedekleri	360	0	360	3.2	347	0	347	3.8
Yasal Yedekler	360	0	360	3.2	347	0	347	3.8
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	199	0	199	1.8	195	0	195	2.1
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	4	0	4	0.0	2	0	2	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	195	0	195	1.7	193	0	193	2.1
Toplam Pasifler	10,786	466	11,252	100.0	8,876	316	9,192	100.0

İller Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	934	4	939	1,293	0	1,293
Teminat Mektupları	934	4	939	1,293	0	1,293
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	1,126	501	1,628	463	131	595
Cayılmaz Taahhütler	1,126	501	1,628	463	131	595
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	941	61	1,002	861	60	922
Emanet Kıymetler	844	42	886	771	41	812
Rehinli Kıymetler	97	19	116	90	20	110
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	3,002	567	3,569	2,618	192	2,810

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	396	342
Kredilerden Alınan Faizler	275	268
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	120	49
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	24
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	0	0
Diğer Faiz Gelirleri	1	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	396	342
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	12	27
Alınan Ücret ve Komisyonlar	12	27
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	25	19
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	433	387
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 (-)	189	146
Personel Giderleri (bilgi için)*	114	86
Net Faaliyet Karı/Zararı	244	241
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	244	241
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-49	-49
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	195	193
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	195	193

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	72.9	70.1
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	72.7	74.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	71.6	72.9
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	95.9	96.6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	95.9	96.6
YP Aktifler / YP Pasifler	100.0	99.9
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	94.0	95.3
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	4.1	3.4
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	66.4	69.9
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	1.0	1.1
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.2	0.2
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	31.9	28.4
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	181.4	169.0
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	31.8	28.3
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.7	2.1
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	2.4	2.8
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	2.2	2.6
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	3.5	3.7
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	91.6	88.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.3	0.5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.7	1.6
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	60.4	58.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	19.3	31.2

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

İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	150	10	160	7.4	18	2	20	1.2
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	5	0	5	0.2	5	0	5	0.3
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	5	0	5	0.2	5	0	5	0.3
Devlet Borçlanma Senetleri	5	0	5	0.2	5	0	5	0.3
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	1,617	299	1,915	88.3	366	34	400	24.0
Para Piyasalarından Alacaklar	7	0	7	0.3	1,138	0	1,138	68.3
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	1,132	0	1,132	67.9
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	7	0	7	0.3	7	0	7	0.4
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	1	0	1	0.1	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	1	0	1	0.1	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	8	0	8	0.4	15	0	15	0.9
Krediler ve Alacaklar	7	0	7	0.3	14	0	14	0.8
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	4	0	4	0.2	9	0	9	0.5
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	2	0	2	0.1	5	0	5	0.3
Takipteki Krediler	2	0	2	0.1	2	0	2	0.1
Özel Karşılıklar (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	52	0	52	2.4	68	0	68	4.1
Devlet Borçlanma Senetleri	52	0	52	2.4	68	0	68	4.1
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)	5	0	5	0.2	5	0	5	0.3
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	5	0	5	0.2	5	0	5	0.3
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)	10	0	10	0.5	11	0	11	0.6
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1	0	1	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	0.1	1	0	1	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş 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	4	0	4	0.2	2	0	2	0.1
Toplam Aktifler	1,860	309	2,169	100.0	1,630	36	1,666	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	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	228	205	432	19.9	166	0	166	10.0
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	1,179	102	1,281	59.1	1,029	35	1,064	63.9
Diğer Yabancı Kaynaklar	138	0	138	6.4	131	0	131	7.8
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	17	0	17	0.8	9	0	9	0.6
Genel Karşılıklar	11	0	11	0.5	5	0	5	0.3
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	6	0	6	0.3	4	0	4	0.2
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	0.2	2	0	2	0.1
Cari Vergi Borcu	4	0	4	0.2	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. 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	297	0	297	13.7	293	0	293	17.6
Ödenmiş Sermaye	60	0	60	2.8	60	0	60	3.6
Sermaye Yedekleri	97	0	97	4.5	97	0	97	5.8
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	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	97	0	97	4.5	97	0	97	5.8
Kâr Yedekleri	114	0	114	5.3	111	0	111	6.7
Yasal Yedekler	20	0	20	0.9	18	0	18	1.1
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	91	0	91	4.2	90	0	90	5.4
Diğer Kâr Yedekleri	3	0	3	0.2	3	0	3	0.2
Kâr veya Zarar	26	0	26	1.2	26	0	26	1.5
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	2	0	2	0.1	2	0	2	0.1
Dönem Net Kâr ve Zararı	24	0	24	1.1	24	0	24	1.4
Toplam Pasifler	1,862	306	2,169	100.0	1,631	35	1,666	100.0

İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	3,797	0	3,797	2,643	0	2,643
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	3,797	0	3,797	2,643	0	2,643
Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılamaz 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	12,538,394	1,776	12,540,170	6,816,697	558	6,817,255
Emanet Kıymetler	12,527,841	0	12,527,841	6,813,027	0	6,813,027
Rehinli Kıymetler	10,553	1,776	12,329	3,670	558	4,229
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	12,542,191	1,776	12,543,967	6,819,340	558	6,819,898

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	30	30
Kredilerden Alınan Faizler	1	1
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	2
Bankalardan Alınan Faizler	26	21
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	3	7
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	11	7
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	11	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	19	23
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	33	15
Alınan Ücret ve Komisyonlar	37	16
Verilen Ücret ve Komisyonlar	5	1
Temettü Gelirleri	7	5
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	9
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	60	52
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	6	2
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	6	2
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	24	21
Personel Giderleri (bilgi için)*	17	16
Net Faaliyet Karı/Zararı	30	29
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	30	29
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-5	-5
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	24	24
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	24	24

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	24.0	38.9
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	13.7	17.6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	12.9	16.6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0.9	0.5
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.9	0.5
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	85.8	97.8
TP Pasifler / Toplam Pasifler	85.9	97.9
YP Aktifler / YP Pasifler	100.9	104.5
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	19.9	10.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	2.7	4.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	0.4	0.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	20.4	10.9
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	16.3	8.3
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	20.2	23.2
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.8	1.0
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	96.3	93.9
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	116.3	115.2
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	82.0	91.7
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.1	1.4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	8.2	8.1
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.4	1.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	0.9	1.4
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	32.5	43.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.9	1.8
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.1	1.3
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	71.7	73.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	165.8	137.0

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

ING Bank A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,524	1,034	2,558	12.3	473	537	1,010	6.1
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	124	32	156	0.8	314	9	324	2.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	124	32	156	0.8	314	9	324	2.0
Devlet Borçlanma Senetleri	109	1	110	0.5	305	1	306	1.8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	10	31	41	0.2	3	9	12	0.1
Diğer Menkul Değerler	5	0	5	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	7	239	246	1.2	6	285	291	1.8
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)	2,089	0	2,089	10.0	2,430	0	2,430	14.7
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	4	0	4	0.0	3	0	3	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	2,085	0	2,085	10.0	2,427	0	2,427	14.7
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	12,034	2,633	14,667	70.6	10,181	1,661	11,842	71.5
Krediler ve Alacaklar	11,919	2,633	14,553	70.0	10,020	1,661	11,681	70.6
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	29	2	31	0.2	6	0	6	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	11,890	2,631	14,521	69.9	10,013	1,661	11,674	70.5
Takipteki Krediler	342	0	342	1.6	400	0	400	2.4
Özel Karşılıklar (-)	227	0	227	1.1	239	0	239	1.4
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	60	61	0.3	0	47	47	0.3
Devlet Borçlanma Senetleri	0	60	60	0.3	0	47	47	0.3
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 İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	62	0	63	0.3	32	0	33	0.2
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	62	0	63	0.3	32	0	33	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	273	0	273	1.3	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	273	0	273	1.3	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)	266	0	266	1.3	232	0	232	1.4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	20	0	20	0.1	38	0	38	0.2
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	20	0	20	0.1	38	0	38	0.2
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	83	0	83	0.4	112	0	112	0.7
Cari Vergi Varlığı	2	0	2	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	81	0	81	0.4	112	0	112	0.7
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Diğer Aktifler	289	15	305	1.5	192	3	195	1.2
Toplam Aktifler	16,772	4,015	20,787	100.0	14,013	2,543	16,556	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	9,122	2,534	11,656	56.1	7,390	2,013	9,403	56.8
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	23	90	114	0.5	24	19	43	0.3
Diğer	9,099	2,444	11,543	55.5	7,366	1,994	9,360	56.5
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	3	49	53	0.3	180	20	200	1.2
Alınan Krediler	87	5,504	5,591	26.9	264	2,708	2,972	18.0
Para Piyasalarına Borçlar	251	0	251	1.2	1,032	0	1,032	6.2
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	251	0	251	1.2	1,032	0	1,032	6.2
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	172	42	214	1.0	157	27	184	1.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	357	27	384	1.8	287	5	292	1.8
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	90	0	90	0.4	155	0	155	0.9
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	90	0	90	0.4	155	0	155	0.9
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	231	0	231	1.1	163	0	163	1.0
Genel Karşılıklar	161	0	161	0.8	100	0	100	0.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	25	0	25	0.1	24	0	24	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	45	0	45	0.2	39	0	39	0.2
Vergi Borcu	38	0	38	0.2	76	0	76	0.5
Cari Vergi Borcu	38	0	38	0.2	76	0	76	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	2,278	0	2,278	11.0	2,079	0	2,079	12.6
Ödenmiş Sermaye	2,159	0	2,159	10.4	1,735	0	1,735	10.5
Sermaye Yedekleri	-89	0	-89	-0.4	-46	0	-46	-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	5	0	5	0.0	35	0	35	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)	-94	0	-94	-0.5	-81	0	-81	-0.5
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	165	0	165	0.8	278	0	278	1.7
Yasal Yedekler	60	0	60	0.3	54	0	54	0.3
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	105	0	105	0.5	223	0	223	1.3
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	43	0	43	0.2	112	0	112	0.7
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	43	0	43	0.2	112	0	112	0.7
Toplam Pasifler	12,631	8,156	20,787	100.0	11,783	4,774	16,556	100.0

ING Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	1,825	4,301	6,125	1,727	2,223	3,950
Teminat Mektupları	1,819	1,794	3,613	1,726	1,225	2,951
Banka Kredileri	0	80	80	0	92	92
Akreditifler	0	688	688	0	693	693
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	5	1,739	1,744	1	212	213
Taahhütler	22,672	6,855	29,527	19,756	572	20,328
Cayılamaz Taahhütler	4,618	6,855	11,473	4,250	572	4,821
Cayılabilir Taahhütler	18,055	0	18,055	15,507	0	15,507
Türev Finansal Araçlar	4,112	8,093	12,205	4,167	3,050	7,217
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	2,865	2,342	5,207	2,315	0	2,315
Alım Satım Amaçlı İşlemler	1,247	5,751	6,998	1,852	3,050	4,903
Emanet ve Rehinli Kıymetler	106,358	17,767	124,125	99,263	13,135	112,398
Emanet Kıymetler	1,492	846	2,338	7,346	275	7,621
Rehinli Kıymetler	40,910	4,320	45,230	42,484	4,089	46,573
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	63,957	12,601	76,558	49,433	8,771	58,204
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	134,967	37,016	171,983	124,913	18,980	143,893

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	1,344	1,316
Kredilerden Alınan Faizler	1,166	1,111
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	6	16
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	1	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	171	188
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	651	516
Mevduata Verilen Faizler	568	443
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	56	33
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	26	40
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	694	800
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	130	129
Alınan Ücret ve Komisyonlar	151	148
Verilen Ücret ve Komisyonlar	21	19
Temettü Gelirleri	7	8
Ticari Kar/Zarar (Net)	-137	-236
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-17	-8
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	286	-369
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-405	142
Diğer Faaliyet Gelirleri	96	69
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	789	770
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	104	88
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	40	54
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	57	11
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	615	538
Personel Giderleri (bilgi için)*	293	275
Net Faaliyet Karı/Zararı	70	143
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	70	143
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-27	-31
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	43	112
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	43	112

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	13.3	15.2
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.0	12.6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	8.7	9.7
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-128.9	-74.7
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.8	0.8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	80.7	84.6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	60.8	71.2
YP Aktifler / YP Pasifler	49.2	53.3
TP Mevduat / Toplam Mevduat	78.3	78.6
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	82.0	86.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	56.1	56.8
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	26.9	18.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	12.4	16.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	70.6	71.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	125.8	125.9
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.3	3.4
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.8	1.4
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	66.5	59.7
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.2	2.8
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	35.9	37.2
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	24.3	24.5
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	44.0	43.6
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	18.0	19.5
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.2	0.7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	1.9	5.4
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.3	0.9
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	3.1	4.5
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	82.9	96.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.5	-0.2
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	3.0	3.3
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	47.6	51.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	15.6	-5.5

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

JPMorgan Chase Bank N.A.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	17	17	2.0	1	68	69	7.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	778	0	778	94.2	911	0	912	92.5
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	778	0	778	94.2	911	0	912	92.5
Devlet Borçlanma Senetleri	778	0	778	94.1	911	0	911	92.4
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	0.0	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	27	1	28	3.3	0	1	1	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	0.0	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
Factoring 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	2	0	2	0.2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0.1	1	0	1	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.1	1	0	1	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	1	0	1	0.1	2	0	2	0.2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1	0	1	0.1	2	0	2	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	1	0.2	0	0	0	0.0
Toplam Aktifler	808	18	827	100.0	917	69	986	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	11	397	409	49.4	13	777	790	80.1
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	3	397	401	48.5	12	751	763	77.4
Diğer	8	0	8	1.0	0	26	27	2.7
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	1	1	0.1	0	4	4	0.4
Alınan Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Para Piyasalarına Borçlar	187	0	187	22.6	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	187	0	187	22.6	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	4	0	4	0.5	5	0	5	0.5
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	4	0	4	0.5	5	0	5	0.5
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	6	0	6	0.7	2	0	2	0.2
Cari Vergi Borcu	6	0	6	0.7	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. 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	220	0	220	26.6	185	0	185	18.8
Ödenmiş Sermaye	100	0	100	12.1	100	0	100	10.1
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. 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	120	0	120	14.5	85	0	85	8.6
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	92	0	92	11.2	71	0	71	7.2
Dönem Net Kâr ve Zararı	28	0	28	3.4	14	0	14	1.4
Toplam Pasifler	429	398	827	100.0	205	781	986	100.0

JPMorgan Chase Bank N.A.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	0	11	11	0	9	9
Teminat Mektupları	0	11	11	0	9	9
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	269	0	269	305	0	305
Cayılmaz Taahhütler	269	0	269	305	0	305
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	751	846	1,598	1,154	1,278	2,432
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	751	846	1,598	1,154	1,278	2,432
Emanet ve Rehinli Kıymetler	190	0	190	3	0	3
Emanet Kıymetler	190	0	190	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	1,211	857	2,068	1,462	1,286	2,748

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	43	36
Kredilerden Alınan Faizler	0	0
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	5	2
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	12
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	38	22
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	8	2
Mevduata Verilen Faizler	1	1
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	7	1
Net Faiz Geliri/Gideri	35	35
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	10	4
Alınan Ücret ve Komisyonlar	10	4
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	15	-3
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	23	9
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	68	-23
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-76	12
Diğer Faaliyet Gelirleri	0	1
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	61	38
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	4	0
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	22	20
Personel Giderleri (bilgi için)*	8	7
Net Faaliyet Karı/Zararı	35	17
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	17
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-7	-3
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	28	14
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	14

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	102.2	92.8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	26.6	18.8
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	26.4	18.5
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-172.4	-383.2
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	17.3	-1.3
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	97.8	93.0
TP Pasifler / Toplam Pasifler	51.9	20.8
YP Aktifler / YP Pasifler	4.6	8.8
TP Mevduat / Toplam Mevduat	2.8	1.6
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	49.4	80.1
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	94.2	92.5
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	0.2	0.2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	99.5	99.6
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	138.0	123.6
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	97.4	92.6
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	3.4	1.4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	12.6	7.5
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	4.2	1.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	4.3	3.5
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	58.2	91.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	3.1	0.3
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.6	2.0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	35.8	34.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	115.8	15.1

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

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2	13	15	6.1	0	21	22	6.6
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	8	0	8	3.4	101	0	101	30.9
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	8	0	8	3.4	101	0	101	30.9
Devlet Borçlanma Senetleri	8	0	8	3.4	101	0	101	30.8
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	0.1
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	135	0	136	55.2	80	0	80	24.6
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	57	0	57	17.4
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	57	0	57	17.4
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
Factoring 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)	3	0	3	1.3	3	0	3	1.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	3	0	3	1.3	3	0	3	1.0
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	0.3	1	0	1	0.5
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	2	0	2	0.9	2	0	2	0.8
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2	0	2	0.9	2	0	2	0.8
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	8	73	80	32.7	4	56	60	18.2
Toplam Aktifler	160	86	246	100.0	249	78	327	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	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	1	1	0.2	0	1	1	0.2
Alınan Krediler	0	165	165	67.2	0	178	178	54.4
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	74	0	74	22.6
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	0	0	0.0	74	0	74	22.6
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	3	0	3	1.4	2	0	2	0.5
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	10	0	10	4.2	13	0	13	4.1
Genel Karşılıklar	1	0	1	0.3	1	0	1	0.2
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	9	0	9	3.5	12	0	12	3.6
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	1	0	1	0.4	1	0	1	0.3
Vergi Borcu	2	0	2	0.6	1	0	1	0.3
Cari Vergi Borcu	2	0	2	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. 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	65	0	65	26.4	59	0	59	17.9
Ödenmiş Sermaye	50	0	50	20.3	50	0	50	15.3
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	12	0	12	5.0	0	0	0	0.0
Yasal Yedekler	1	0	1	0.2	0	0	0	0.0
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	12	0	12	4.7	0	0	0	0.0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	3	0	3	1.1	9	0	9	2.6
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	-2	0	-2	-0.7
Dönem Net Kâr ve Zararı	3	0	3	1.1	11	0	11	3.4
Toplam Pasifler	80	166	246	100.0	148	179	327	100.0

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	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	0	9	9	75	14	89
Cayılamaz Taahhütler	0	9	9	75	14	89
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	79	79	158	132	424	557
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	79	79	158	132	424	557
Emanet ve Rehinli Kıymetler	0	0	0	46	0	46
Emanet Kıymetler	0	0	0	46	0	46
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	79	88	167	253	438	692

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	11	23
Kredilerden Alınan Faizler	0	0
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	5	9
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	3
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	5	10
Diğer Faiz Gelirleri	2	1
Faiz Giderleri	3	6
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	1
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	2	5
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	8	17
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	4	3
Alınan Ücret ve Komisyonlar	5	3
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	0
Temettü Gelirleri	0	8
Ticari Kar/Zarar (Net)	-4	-7
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-2	1
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	2	-32
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-4	24
Diğer Faaliyet Gelirleri	17	14
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	25	35
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	0	1
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	1
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	22	23
Personel Giderleri (bilgi için)*	13	16
Net Faaliyet Karı/Zararı	3	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	3	12
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1	-1
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	3	11
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	11

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	54.3	63.4
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	26.4	17.9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	24.7	16.5
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-121.8	-171.4
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-0.3	-1.3
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	64.9	76.3
TP Pasifler / Toplam Pasifler	32.5	45.4
YP Aktifler / YP Pasifler	52.0	43.5
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	67.2	54.4
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	3.4	30.9
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	-	-
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.7	1.5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	64.7	79.5
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	162.2	130.3
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	59.2	72.9
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.1	3.4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4.0	18.9
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.4	3.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	3.3	5.3
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	32.4	49.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	7.0	5.5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	8.8	7.0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	60.2	70.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	78.9	79.0

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

Nurol Yatırım Bankası A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	3	4	3.0	1	10	11	6.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	3	0	3	2.3	5	0	5	2.9
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	3	0	3	2.3	5	0	5	2.9
Devlet Borçlanma Senetleri	3	0	3	2.3	5	0	5	2.9
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	14	9.9	0	5	5	2.7
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)	32	1	33	22.6	16	10	25	14.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	12	0	12	8.4	11	10	20	11.3
Devlet Borçlanma Senetleri	10	0	10	6.8	5	0	5	2.7
Diğer Menkul Değerler	10	1	11	7.4	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	58	13	72	48.9	58	60	118	65.6
Krediler ve Alacaklar	58	13	72	48.9	54	60	114	63.3
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	27	10	37	25.0	45	49	94	52.3
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	31	4	35	23.9	9	11	20	11.0
Takipteki Krediler	22	0	22	15.3	27	0	27	14.9
Özel Karşılıklar (-)	22	0	22	15.3	23	0	23	12.6
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	2	0	2	1.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	2	0	2	1.1
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	0.1	0	0	0	0.2
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.1	0	0	0	0.2
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	0.4	0	0	0	0.3
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0.3	0	0	0	0.2
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.3	0	0	0	0.2
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	10	0	10	5.7
Vergi Varlığı	0	0	0	0.3	0	0	0	0.3
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.3	0	0	0	0.3
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	10	0	10	7.1	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	8	0	8	5.3	2	0	2	1.1
Toplam Aktifler	116	30	146	100.0	96	85	181	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	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	22	22	43	29.7	18	16	34	18.7
Para Piyasalarına Borçlar	14	0	14	9.3	9	0	9	5.0
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	14	0	14	9.3	9	0	9	5.0
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	5	11	16	11.1	10	64	74	41.0
Müstakriz Fonları	5	11	16	11.1	10	64	74	41.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	0	2	2	1.5	1	1	2	1.0
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0.2	0	0	0	0.1
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
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	2.5	1	0	1	0.8
Genel Karşılıklar	2	0	2	1.2	1	0	1	0.5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	1	0	1	0.4	0	0	0	0.3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	1	0	1	0.9	0	0	0	0.0
Vergi Borcu	0	0	0	0.3	0	0	0	0.1
Cari Vergi Borcu	0	0	0	0.3	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. 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	66	0	66	45.4	60	0	60	33.2
Ödenmiş Sermaye	45	0	45	30.8	45	0	45	24.9
Sermaye Yedekleri	9	0	9	6.3	9	0	9	4.7
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	0	9	6.3	9	0	9	4.7
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	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	1	0	1	0.5	1	0	1	0.4
Yasal Yedekler	1	0	1	0.5	1	0	1	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	11	0	11	7.8	6	0	6	3.2
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	4	0	4	3.0	4	0	4	2.2
Dönem Net Kâr ve Zararı	7	0	7	4.9	2	0	2	1.0
Toplam Pasifler	112	34	146	100.0	99	81	181	100.0

Nurol Yatırım Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	115	223	338	133	180	313
Teminat Mektupları	115	214	328	133	174	307
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	10	10	0	6	6
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	2,060	0	2,060	1,300	0	1,300
Cayılamaz Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılabilir Taahhütler	2,059	0	2,059	1,300	0	1,300
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	4	4	8
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	4	4	8
Emanet ve Rehinli Kıymetler	64	68	132	35	57	92
Emanet Kıymetler	29	3	31	0	9	9
Rehinli Kıymetler	35	66	101	34	48	82
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	2,238	292	2,530	1,472	240	1,712

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	8	8
Kredilerden Alınan Faizler	7	7
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1	1
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	4	4
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4	4
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	1	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	2	2
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2	2
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	2	1
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	2	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-1	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	1
Diğer Faaliyet Gelirleri	9	1
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	17	8
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	2	0
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	1	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	7	6
Personel Giderleri (bilgi için)*	3	3
Net Faaliyet Karı/Zararı	7	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	7	2
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	7	2
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	2

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	20.0	18.6
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	45.4	33.2
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	37.6	30.5
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	4.1	5.8
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	4.1	12.2
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	79.2	53.0
TP Pasifler / Toplam Pasifler	76.5	54.9
YP Aktifler / YP Pasifler	88.7	104.2
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	81.2	49.2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	29.7	18.7
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	24.8	18.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	48.9	65.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	31.2	22.7
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	3.4
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100.0	84.8
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	7.8	2.7
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.5	0.3
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	37.7	25.6
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	120.5	46.9
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	26.1	12.1
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	4.9	1.0
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	10.7	3.0
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	5.1	0.9
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.1	1.9
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	18.5	42.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	8.6	2.5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	5.0	3.5
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	40.7	44.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	173.2	70.8

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

Société Générale (SA)

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	26	33	58	4.3	16	33	49	9.4
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	388	0	388	28.8	119	0	119	22.9
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	388	0	388	28.8	119	0	119	22.9
Devlet Borçlanma Senetleri	388	0	388	28.7	119	0	119	22.8
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	0.1
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	0.1	0	0	1	0.1
Para Piyasalarından Alacaklar	450	0	450	33.3	13	0	13	2.5
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	13	0	13	2.5
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	450	0	450	33.3	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	426	0	426	31.6	287	37	324	62.3
Krediler ve Alacaklar	416	0	416	30.8	284	37	321	61.7
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	23	0	23	1.7	49	0	49	9.5
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	393	0	393	29.1	234	37	271	52.2
Takipteki Krediler	28	0	28	2.1	12	0	12	2.3
Özel Karşılıklar (-)	18	0	18	1.3	9	0	9	1.7
Factoring 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)	5	0	5	0.4	5	0	5	0.9
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	7	0	7	0.5	4	0	4	0.8
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	7	0	7	0.5	4	0	4	0.8
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	2	0	2	0.2	0	0	0	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2	0	2	0.2	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	10	2	12	0.9	5	0	5	1.0
Toplam Aktifler	1,315	36	1,350	100.0	450	71	520	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	2	93	94	7.0	1	99	100	19.3
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	2	92	94	7.0	1	99	100	19.2
Diğer	0	1	1	0.0	0	0	0	0.1
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	7	0	7	0.5	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	214	821	1,034	76.6	69	272	340	65.4
Para Piyasalarına Borçlar	88	0	88	6.6	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	88	0	88	6.6	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	0	2	0.1	1	0	1	0.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	11	0	11	0.8	8	0	8	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
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	10	0	10	0.7	8	1	9	1.8
Genel Karşılıklar	7	0	7	0.5	3	0	3	0.5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	2	0	2	0.1	3	0	3	0.6
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	1	0	1	0.1	2	1	4	0.7
Vergi Borcu	1	0	1	0.1	1	0	1	0.2
Cari Vergi Borcu	1	0	1	0.1	1	0	1	0.2
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	101	0	101	7.5	60	0	60	11.5
Ödenmiş Sermaye	133	0	133	9.8	108	0	108	20.7
Sermaye Yedekleri	19	0	19	1.4	19	0	19	3.7
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	19	0	19	1.4	19	0	19	3.7
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	-51	0	-51	-3.8	-67	0	-67	-12.9
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-60	0	-60	-4.5	-64	0	-64	-12.4
Dönem Net Kâr ve Zararı	9	0	9	0.7	-3	0	-3	-0.5
Toplam Pasifler	436	914	1,350	100.0	148	373	520	100.0

Société Générale (SA)

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	1	422	423	1	177	178
Teminat Mektupları	1	370	371	1	131	132
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	43	43	0	26	26
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	9	9	0	20	20
Taahhütler	139	138	278	55	55	110
Cayılamaz Taahhütler	139	138	278	55	55	110
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	893	928	1,821	363	363	726
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	893	928	1,821	363	363	726
Emanet ve Rehinli Kıymetler	155	0	155	59	0	59
Emanet Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Rehinli Kıymetler	155	0	155	59	0	59
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	1,189	1,489	2,678	478	595	1,073

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	87	55
Kredilerden Alınan Faizler	52	28
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	7	6
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	15	14
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	13	7
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	17	8
Mevduata Verilen Faizler	2	6
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	13	2
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	3	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	70	47
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2	2
Alınan Ücret ve Komisyonlar	5	4
Verilen Ücret ve Komisyonlar	3	2
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-26	-22
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-33	-24
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	8	2
Diğer Faaliyet Gelirleri	9	3
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	55	30
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	12	5
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	8	3
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	4	2
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	33	28
Personel Giderleri (bilgi için)*	17	16
Net Faaliyet Karı/Zararı	10	-3
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	10	-3
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	9	-3
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	-3

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	15.8	15.3
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	7.5	11.5
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	5.8	9.2
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-868.9	-502.9
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1.8	-1.6
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	97.4	86.4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	32.3	28.4
YP Aktifler / YP Pasifler	3.9	18.9
TP Mevduat / Toplam Mevduat	1.7	0.9
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	100.0	88.5
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	7.0	19.3
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	76.6	65.4
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	28.8	22.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	31.6	62.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	451.1	323.1
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	6.5	3.7
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.4	1.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	63.7	72.6
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.7	2.4
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	88.0	70.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	66.5	34.9
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	101.0	80.3
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	64.0	28.6
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.7	-0.5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	9.3	-4.2
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.8	-0.6
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	4.6	8.3
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	113.7	145.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	-1.1	-3.3
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.4	5.3
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	50.9	57.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	-46.2	-61.7

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

Şekerbank T.A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	953	723	1,677	11.2	263	267	531	5.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	389	8	397	2.6	524	65	589	5.5
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	76	8	84	0.6	6	65	71	0.7
Devlet Borçlanma Senetleri	29	5	34	0.2	5	2	7	0.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	47	4	50	0.3	1	63	64	0.6
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	313	0	313	2.1	517	0	517	4.9
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	313	0	313	2.1	517	0	517	4.9
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	8	73	80	0.5	2	103	105	1.0
Para Piyasalarından Alacaklar	26	0	26	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	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	26	0	26	0.2	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2,803	0	2,803	18.7	1,384	40	1,424	13.4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	2,796	0	2,796	18.7	1,379	40	1,419	13.3
Diğer Menkul Değerler	6	0	6	0.0	5	0	5	0.0
Krediler ve Alacaklar	7,168	1,419	8,587	57.3	5,430	1,010	6,440	60.4
Krediler ve Alacaklar	6,903	1,419	8,322	55.5	5,277	1,010	6,286	59.0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	48	185	234	1.6	58	133	191	1.8
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	6,855	1,233	8,088	54.0	5,218	877	6,095	57.2
Takipteki Krediler	510	0	510	3.4	472	0	472	4.4
Özel Karşılıklar (-)	245	0	245	1.6	319	0	319	3.0
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	885	13	898	6.0	1,077	10	1,087	10.2
Devlet Borçlanma Senetleri	885	13	898	6.0	1,077	10	1,087	10.2
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)	88	5	94	0.6	75	5	80	0.7
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	88	5	94	0.6	74	5	79	0.7
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	1	0	1	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)	232	0	232	1.5	218	0	218	2.0
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	17	0	17	0.1	18	0	18	0.2
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	17	0	17	0.1	18	0	18	0.2
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	6	0	6	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	6	0	6	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	121	52	173	1.2	87	68	155	1.5
Toplam Aktifler	12,694	2,293	14,988	100.0	9,088	1,568	10,656	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	7,004	2,391	9,395	62.7	4,819	2,090	6,909	64.8
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	29	16	44	0.3	8	19	28	0.3
Diğer	6,975	2,375	9,350	62.4	4,811	2,071	6,881	64.6
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	9	25	34	0.2	92	2	95	0.9
Alınan Krediler	58	693	751	5.0	44	321	364	3.4
Para Piyasalarına Borçlar	2,072	0	2,072	13.8	1,477	0	1,477	13.9
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	126	0	126	0.8	10	0	10	0.1
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	1,946	0	1,946	13.0	1,467	0	1,467	13.8
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	722	0	722	4.8	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	229	0	229	1.5	0	0	0	0.0
Tahviller	493	0	493	3.3	0	0	0	0.0
Fonlar	8	0	8	0.1	13	0	13	0.1
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	8	0	8	0.1	13	0	13	0.1
Muhtelif Borçlar	154	35	189	1.3	109	1	110	1.0
Diğer Yabancı Kaynaklar	106	12	118	0.8	89	0	89	0.8
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4	4	7	0.0	6	0	6	0.1
Finansal Kiralama Borçları	4	4	8	0.1	8	0	8	0.1
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	1	0.0	2	0	2	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	222	3	225	1.5	182	0	182	1.7
Genel Karşılıklar	97	0	97	0.6	77	0	77	0.7
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	35	0	35	0.2	25	0	25	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	90	3	93	0.6	80	0	80	0.8
Vergi Borcu	35	0	35	0.2	37	0	37	0.3
Cari Vergi Borcu	30	0	30	0.2	37	0	37	0.3
Ertelenmiş Vergi Borcu	5	0	5	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	38	38	0.3	0	30	30	0.3
Özkaynaklar	1,394	0	1,394	9.3	1,343	0	1,343	12.6
Ödenmiş Sermaye	1,000	0	1,000	6.7	750	0	750	7.0
Sermaye Yedekleri	24	0	24	0.2	76	0	76	0.7
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	-60	0	-60	-0.4	3	0	3	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	84	0	84	0.6	73	0	73	0.7
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	314	0	314	2.1	413	0	413	3.9
Yasal Yedekler	56	0	56	0.4	47	0	47	0.4
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	258	0	258	1.7	365	0	365	3.4
Diğer Kâr Yedekleri	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Kâr veya Zarar	56	0	56	0.4	104	0	104	1.0
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	56	0	56	0.4	104	0	104	1.0
Toplam Pasifler	11,787	3,200	14,988	100.0	8,211	2,445	10,656	100.0

Şekerbank T.A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	3,258	1,885	5,143	2,816	940	3,756
Teminat Mektupları	3,244	1,125	4,369	2,807	614	3,421
Banka Kredileri	3	165	168	0	39	39
Akreditifler	0	493	493	0	250	250
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	11	102	113	9	38	47
Taahhütler	29,116	140	29,256	23,931	178	24,109
Cayılmaz Taahhütler	1,196	140	1,336	1,291	178	1,469
Cayılabilir Taahhütler	27,920	0	27,920	22,640	0	22,640
Türev Finansal Araçlar	1,044	2,484	3,528	988	1,671	2,659
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	1,044	2,484	3,528	988	1,671	2,659
Emanet ve Rehinli Kıymetler	85,337	22,500	107,837	60,433	11,857	72,290
Emanet Kıymetler	1,900	1,122	3,022	1,262	370	1,632
Rehinli Kıymetler	83,412	20,988	104,401	59,157	11,278	70,435
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	25	389	414	14	209	223
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	118,756	27,009	145,764	88,168	14,647	102,815

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	946	781
Kredilerden Alınan Faizler	733	607
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	9
Bankalardan Alınan Faizler	1	0
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	210	164
Diğer Faiz Gelirleri	1	0
Faiz Giderleri	580	382
Mevduata Verilen Faizler	420	312
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	20	9
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	107	53
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	26	0
Diğer Faiz Giderleri	7	9
Net Faiz Geliri/Gideri	366	398
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	129	75
Alınan Ücret ve Komisyonlar	149	86
Verilen Ücret ve Komisyonlar	20	11
Temettü Gelirleri	3	12
Ticari Kar/Zarar (Net)	-5	-6
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	8	35
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	13	-102
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-26	62
Diğer Faaliyet Gelirleri	99	108
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	593	588
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	127	108
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	92	73
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	16	17
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	384	346
Personel Giderleri (bilgi için)*	173	174
Net Faaliyet Karı/Zararı	82	134
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	82	134
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-27	-30
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	56	104
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	56	104

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	12.5	14.6
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	9.3	12.6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	5.2	8.2
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-16.7	-29.4
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-2.8	3.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	84.7	85.3
TP Pasifler / Toplam Pasifler	78.6	77.1
YP Aktifler / YP Pasifler	71.6	64.1
TP Mevduat / Toplam Mevduat	74.6	69.7
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	83.5	84.3
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	62.7	64.8
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	5.0	3.4
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	27.3	29.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	57.3	60.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	91.4	93.2
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	5.9	7.3
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.1	2.4
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	48.0	67.5
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	4.1	4.4
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	14.9	19.4
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	33.2	24.8
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	53.0	37.6
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	27.9	20.4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	1.0
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4.0	7.7
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.6	1.3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.8	3.1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	46.2	55.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.5	1.8
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.6	3.2
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	45.1	50.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	59.1	54.8

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

Taib Yatırım Bank A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5	0	6	21.9	0	0	0	0.8
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	6	0	6	25.0	3	0	3	15.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	6	0	6	25.0	3	0	3	15.1
Devlet Borçlanma Senetleri	6	0	6	25.0	3	0	3	15.1
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	0	0	0	0.1	1	0	1	4.8
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)	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	0.2	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	0	0	0	0.2	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	0.2	0	0	0	0.0
Takipteki Krediler	0	0	0	0.2	0	0	0	0.3
Özel Karşılıklar (-)	0	0	0	0.2	0	0	0	0.3
Factoring 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)	13	0	13	50.9	13	0	13	74.4
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	5	0	5	19.4	5	0	5	28.3
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	8	0	8	31.5	8	0	8	46.1
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)	0	0	0	0.6	0	0	0	1.0
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0.1	0	0	0	0.2
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.1	0	0	0	0.2
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	0	0	0	1.3	1	0	1	3.7
Toplam Aktifler	25	0	25	100.0	17	0	17	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	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	7	0	7	29.1	0	1	1	6.1
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	1.3	2	0	2	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	0	0	1.3	2	0	2	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	7	0	7	29.6	0	0	0	0.9
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	1	0	1	2.1	0	0	0	2.4
Genel Karşılıklar	0	0	0	0.5	0	0	0	0.8
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	0	0	0	1.0	0	0	0	1.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	0	0	0	0.6	0	0	0	0.5
Vergi Borcu	0	0	0	1.0	0	0	0	0.4
Cari Vergi Borcu	0	0	0	1.0	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. 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	9	0	9	36.9	14	0	14	80.6
Ödenmiş Sermaye	27	0	27	108.1	27	0	27	157.9
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	1.3	0	0	0	1.9
Yasal Yedekler	0	0	0	0.1	0	0	0	0.2
Statü Yedekleri	0	0	0	1.2	0	0	0	1.7
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	-18	0	-18	-72.4	-14	0	-14	-79.2
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-15	0	-15	-58.9	-11	0	-11	-65.2
Dönem Net Kâr ve Zararı	-3	0	-3	-13.5	-2	0	-2	-14.0
Toplam Pasifler	25	0	25	100.0	16	1	17	100.0

Taib Yatırım Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	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	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	6	6
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	0	6	6
Emanet ve Rehinli Kıymetler	10	0	10	1	0	1
Emanet Kıymetler	10	0	10	1	0	1
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	10	0	10	1	6	7

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	0	0
Kredilerden Alınan Faizler	0	0
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	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	0	0
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	0	1
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)*	2	1
Net Faaliyet Karı/Zararı	-3	-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	-3	-2
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	-3	-2
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	-2

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	57.8	76.4
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	36.9	80.6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	-14.7	5.0
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0.6	-6.5
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.6	-6.5
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	99.7	98.2
TP Pasifler / Toplam Pasifler	99.9	93.0
YP Aktifler / YP Pasifler	307.7	25.1
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	29.1	6.1
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	25.0	15.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	0.2	0.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	139.5	1,200.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100.0	100.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	51.6	75.6
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	47.0	20.7
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	104.7	121.4
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	46.8	19.2
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	-13.5	-14.0
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	-36.6	-17.4
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	-13.5	-14.0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	-0.5	-1.1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	-34.7	-31.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	2.0	4.8
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	15.0	18.2
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	50.3	45.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	13.2	26.1

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

Tekstil Bankası A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	213	153	366	11.4	44	73	116	5.4
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	30	4	34	1.1	2	3	5	0.2
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	30	4	34	1.1	2	3	5	0.2
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	30	4	33	1.0	2	3	5	0.2
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	7	74	81	2.5	5	58	63	2.9
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)	247	22	270	8.4	281	19	300	13.9
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	1	1	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	236	13	249	7.8	281	10	291	13.5
Diğer Menkul Değerler	11	9	20	0.6	0	9	9	0.4
Krediler ve Alacaklar	1,793	457	2,249	70.3	1,244	304	1,547	71.6
Krediler ve Alacaklar	1,765	457	2,222	69.5	1,204	304	1,508	69.7
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	51	0	52	1.6	25	0	25	1.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1,714	457	2,170	67.8	1,180	304	1,483	68.6
Takipteki Krediler	87	0	87	2.7	97	0	97	4.5
Özel Karşılıklar (-)	60	0	60	1.9	57	0	57	2.7
Factoring 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)	13	0	13	0.4	13	0	13	0.6
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	13	0	13	0.4	13	0	13	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	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)	75	0	75	2.3	68	0	68	3.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2	0	2	0.0	2	0	2	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	2	0	2	0.0	2	0	2	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	2	0	2	0.1	1	0	1	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2	0	2	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	65	44	108	3.4	43	3	47	2.2
Toplam Aktifler	2,446	754	3,199	100.0	1,702	461	2,163	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	1,330	931	2,262	70.7	755	656	1,412	65.3
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	66	39	105	3.3	57	11	68	3.2
Diğer	1,264	893	2,157	67.4	698	645	1,343	62.1
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	32	4	36	1.1	2	2	4	0.2
Alınan Krediler	39	193	232	7.2	13	39	52	2.4
Para Piyasalarına Borçlar	51	0	51	1.6	140	0	140	6.5
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	5	0	5	0.2
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	51	0	51	1.6	135	0	135	6.3
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	8	1	9	0.3	8	2	9	0.4
Diğer Yabancı Kaynaklar	57	10	67	2.1	32	9	40	1.9
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	29	0	29	0.9	17	0	17	0.8
Genel Karşılıklar	18	0	18	0.6	10	0	10	0.5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	5	0	5	0.2	5	0	5	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	5	0	5	0.2	3	0	3	0.1
Vergi Borcu	7	0	7	0.2	6	0	6	0.3
Cari Vergi Borcu	7	0	7	0.2	6	0	6	0.3
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	506	1	507	15.8	481	1	482	22.3
Ödenmiş Sermaye	420	0	420	13.1	420	0	420	19.4
Sermaye Yedekleri	17	1	18	0.6	10	1	11	0.5
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	3	1	4	0.1	6	1	7	0.3
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	15	0	15	0.5	5	0	5	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
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	54	0	54	1.7	40	0	40	1.8
Yasal Yedekler	5	0	5	0.2	5	0	5	0.2
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	49	0	49	1.5	35	0	35	1.6
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	15	0	15	0.5	11	0	11	0.5
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	15	0	15	0.5	11	0	11	0.5
Toplam Pasifler	2,060	1,140	3,199	100.0	1,454	709	2,163	100.0

Tekstil Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	502	616	1,118	422	393	814
Teminat Mektupları	502	334	836	422	306	728
Banka Kredileri	0	8	8	0	2	2
Akreditifler	0	238	238	0	66	66
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	1	1
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	1	36	36	0	17	17
Taahhütler	405	77	483	5,565	0	5,565
Cayılmaz Taahhütler	405	77	483	311	0	311
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	5,254	0	5,254
Türev Finansal Araçlar	1,050	1,547	2,597	380	694	1,074
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	1,050	1,547	2,597	380	694	1,074
Emanet ve Rehinli Kıymetler	2,197	921	3,118	1,525	711	2,236
Emanet Kıymetler	114	23	138	111	20	131
Rehinli Kıymetler	2,059	898	2,956	1,414	690	2,104
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	24	0	24	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	4,154	3,162	7,316	7,892	1,798	9,690

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	176	141
Kredilerden Alınan Faizler	158	116
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	2
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	17	21
Diğer Faiz Gelirleri	0	1
Faiz Giderleri	105	65
Mevduata Verilen Faizler	94	58
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4	3
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	7	4
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	71	76
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	13	13
Alınan Ücret ve Komisyonlar	15	15
Verilen Ücret ve Komisyonlar	2	2
Temettü Gelirleri	1	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	6	4
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	2	2
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	10	-13
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-6	16
Diğer Faaliyet Gelirleri	15	12
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	105	105
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	16	19
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	8	10
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	6	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	71	71
Personel Giderleri (bilgi için)*	43	41
Net Faaliyet Karı/Zararı	18	16
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	16
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-3	-5
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	15	11
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	15	11

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	17.0	21.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	15.8	22.3
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	12.2	16.6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-20.8	-7.9
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-1.6	-0.6
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	76.4	78.7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	64.4	67.2
YP Aktifler / YP Pasifler	66.1	65.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	58.8	53.5
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	79.7	80.4
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	70.7	65.3
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	7.2	2.4
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	9.5	14.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	70.3	71.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	99.5	109.6
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.9	6.2
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.2	2.5
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	68.5	59.4
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.7	5.6
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	13.9	16.3
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	23.4	22.4
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	43.9	35.8
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	15.5	15.3
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.5	0.5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	3.0	2.3
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.6	0.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.0	3.0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	60.4	62.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.1	1.4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.2	3.3
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	61.0	58.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	47.8	41.9

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

The Royal Bank of Scotland N.V.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	58	21	79	9.0	13	27	40	4.1
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	13	48	62	7.1	78	66	145	14.8
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	13	48	62	7.1	78	66	145	14.8
Devlet Borçlanma Senetleri	5	0	5	0.6	75	0	75	7.7
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	8	48	57	6.5	3	66	69	7.1
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	10	61	70	8.1	4	52	56	5.7
Para Piyasalarından Alacaklar	50	0	50	5.8	230	0	230	23.5
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	230	0	230	23.5
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	50	0	50	5.8	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	183	0	183	21.0	138	0	138	14.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	183	0	183	21.0	138	0	138	14.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	293	120	414	47.6	204	122	327	33.3
Krediler ve Alacaklar	292	120	412	47.4	202	122	324	33.1
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	1	0	1	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	292	120	412	47.4	201	122	323	33.0
Takipteki Krediler	27	1	28	3.2	29	0	29	2.9
Özel Karşılıklar (-)	26	0	26	3.0	26	0	26	2.7
Factoring 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	22	0	22	2.2
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)	0	0	0	0.0	11	0	11	1.1
Vergi Varlığı	3	0	3	0.4	4	0	4	0.4
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	3	0	3	0.4	4	0	4	0.4
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	1	7	8	0.9	7	0	7	0.7
Toplam Aktifler	612	257	869	100.0	712	267	980	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	134	215	349	40.2	167	294	461	47.0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	13	4	17	2.0	5	0	5	0.5
Diğer	121	211	332	38.2	162	294	456	46.5
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	9	47	56	6.4	11	65	76	7.7
Alınan Krediler	5	0	5	0.5	28	0	28	2.9
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	4	0	4	0.4	3	3	6	0.6
Diğer Yabancı Kaynaklar	1	19	20	2.3	1	6	7	0.7
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
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	24	0	24	2.8	19	0	19	1.9
Genel Karşılıklar	9	0	9	1.0	6	0	6	0.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	6	0	6	0.7	8	0	8	0.8
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	9	0	9	1.0	5	0	5	0.5
Vergi Borcu	4	0	4	0.5	4	0	4	0.5
Cari Vergi Borcu	4	0	4	0.5	4	0	4	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	407	0	407	46.9	379	0	379	38.7
Ödenmiş Sermaye	108	0	108	12.4	108	0	108	11.0
Sermaye Yedekleri	67	0	67	7.7	71	0	71	7.2
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	5	0	5	0.5
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	66	0	66	7.6	66	0	66	6.7
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	232	0	232	26.7	200	0	200	20.5
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	201	0	201	23.2	178	0	178	18.2
Dönem Net Kâr ve Zararı	31	0	31	3.5	23	0	23	2.3
Toplam Pasifler	588	281	869	100.0	611	369	980	100.0

The Royal Bank of Scotland N.V.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	69	510	580	63	383	447
Teminat Mektupları	69	323	392	63	248	312
Banka Kredileri	0	64	64	0	47	47
Akreditifler	0	123	123	0	87	87
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	1	1
Taahhütler	291	896	1,187	238	714	952
Cayılmaz Taahhütler	40	230	270	89	235	324
Cayılabilir Taahhütler	251	666	917	149	479	628
Türev Finansal Araçlar	224	5,505	5,730	355	5,308	5,663
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	224	5,505	5,730	355	5,308	5,663
Emanet ve Rehinli Kıymetler	87	37	124	2,783	45	2,829
Emanet Kıymetler	87	37	124	134	45	179
Rehinli Kıymetler	0	0	0	2,650	0	2,650
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	672	6,949	7,621	3,440	6,450	9,890

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	39	62
Kredilerden Alınan Faizler	21	20
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	1
Bankalardan Alınan Faizler	4	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	2	23
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	12	17
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	5	13
Mevduata Verilen Faizler	4	12
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1	1
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	34	49
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	33	40
Alınan Ücret ve Komisyonlar	34	40
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	1
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	8	-5
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-1	1
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-23	-1
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	32	-5
Diğer Faaliyet Gelirleri	15	1
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	91	85
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	4	7
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	2	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	2
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	49	49
Personel Giderleri (bilgi için)*	24	28
Net Faaliyet Karı/Zararı	37	29
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	37	29
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-7	-7
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	31	23
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	31	23

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	37.0	38.6
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	46.9	38.7
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	46.5	36.1
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	1.7	-26.3
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.9	2.3
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	70.5	72.7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	67.6	62.3
YP Aktifler / YP Pasifler	91.3	72.5
TP Mevduat / Toplam Mevduat	38.4	36.2
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	70.9	62.6
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	40.2	47.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0.5	2.9
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	28.1	28.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	47.6	33.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	118.4	70.9
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	6.8	8.8
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.5	0.8
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	93.0	91.1
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.4	2.6
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.3	0.4
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	51.0	62.2
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	125.4	121.1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	36.1	47.3
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	3.5	2.3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	7.6	6.0
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	4.3	3.0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	3.7	4.9
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	35.2	57.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	6.5	3.7
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	5.7	5.0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	48.4	57.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	114.1	73.8

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

Turkish Bank A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	62	31	93	10.2	10	21	31	3.4
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	2	2	0.3	0	1	1	0.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	2	2	0.3	0	1	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	2	2	0.3	0	1	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	55	261	316	34.8	289	95	383	42.1
Para Piyasalarından Alacaklar	40	0	40	4.4	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	40	0	40	4.4	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	83	13	96	10.5	61	15	76	8.4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	83	2	84	9.3	61	2	64	7.0
Diğer Menkul Değerler	0	11	11	1.2	0	13	13	1.4
Krediler ve Alacaklar	198	106	303	33.4	264	103	366	40.2
Krediler ve Alacaklar	192	106	297	32.7	255	102	357	39.2
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	7	0	7	0.7
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	191	106	297	32.7	248	102	350	38.4
Takipteki Krediler	10	4	14	1.6	13	5	18	2.0
Özel Karşılıklar (-)	4	4	8	0.9	4	4	9	1.0
Factoring 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)	26	0	26	2.8	26	0	26	2.8
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	26	0	26	2.8	26	0	26	2.8
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)	10	0	10	1.1	11	0	11	1.2
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	1	0	1	0.1	1	0	1	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş 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	20	0	20	2.2	15	0	15	1.6
Toplam Aktifler	495	413	908	100.0	676	235	911	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	334	277	611	67.3	331	231	562	61.6
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	26	3	29	3.2	64	5	70	7.7
Diğer	308	273	581	64.0	266	225	492	54.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	4	4	0.5	0	3	3	0.3
Alınan Krediler	4	62	66	7.3	64	59	123	13.5
Para Piyasalarına Borçlar	47	0	47	5.2	50	0	50	5.5
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	47	0	47	5.2	50	0	50	5.5
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	0.1	0	0	1	0.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	19	1	19	2.1	15	0	15	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
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	0.4	1	0	1	0.2
Genel Karşılıklar	3	0	3	0.3	1	0	1	0.1
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	1	0	1	0.1	0	0	0	0.0
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	1	0	1	0.1	0	0	0	0.0
Vergi Borcu	1	0	1	0.1	1	0	1	0.1
Cari Vergi Borcu	1	0	1	0.1	1	0	1	0.1
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	155	-1	154	17.0	155	0	156	17.1
Ödenmiş Sermaye	80	0	80	8.8	80	0	80	8.8
Sermaye Yedekleri	56	-1	55	6.1	57	0	58	6.3
Hisse Senedi İhraç Primleri	37	0	37	4.1	37	0	37	4.1
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	-1	-1	-0.1	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. İ. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	19	0	19	2.1	19	0	19	2.1
Kâr Yedekleri	3	0	3	0.3	3	0	3	0.3
Yasal Yedekler	3	0	3	0.3	2	0	2	0.3
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	16	0	16	1.7	15	0	15	1.7
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	16	0	16	1.7	12	0	12	1.4
Dönem Net Kâr ve Zararı	0	0	0	0.0	3	0	3	0.3
Toplam Pasifler	565	343	908	100.0	618	293	911	100.0

Turkish Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	30	93	123	35	76	111
Teminat Mektupları	30	62	92	35	39	73
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0	3	3
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	31	31	0	34	34
Taahhütler	24	15	40	31	24	55
Cayılamaz Taahhütler	24	15	40	31	24	55
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	261	344	605	59	347	406
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	261	344	605	59	347	406
Emanet ve Rehinli Kıymetler	460	589	1,049	403	487	889
Emanet Kıymetler	107	67	174	81	43	124
Rehinli Kıymetler	353	522	875	321	444	765
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	775	1,041	1,816	527	934	1,461

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	36	37
Kredilerden Alınan Faizler	23	18
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	8	14
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	5	5
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	19	17
Mevduata Verilen Faizler	17	14
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1	2
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	2	2
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	17	20
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1	2
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2	2
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	0
Temettü Gelirleri	2	2
Ticari Kar/Zarar (Net)	3	-1
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	1	1
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-9	-1
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	11	0
Diğer Faaliyet Gelirleri	2	2
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	24	25
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	3	1
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	1
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	2	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	22	21
Personel Giderleri (bilgi için)*	12	11
Net Faaliyet Karı/Zararı	0	3
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	0	3
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	3
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	0	3

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	30.8	26.9
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	17.0	17.1
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	12.3	11.9
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	46.8	-36.2
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1.1	1.3
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	54.5	74.2
TP Pasifler / Toplam Pasifler	62.2	67.8
YP Aktifler / YP Pasifler	120.5	80.2
TP Mevduat / Toplam Mevduat	54.7	58.9
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	65.2	72.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	67.3	61.6
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	7.3	13.5
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	10.8	8.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	33.4	40.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	49.7	65.2
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	4.7	4.9
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.1	2.5
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	55.1	48.2
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	4.7	5.1
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.7	1.2
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	60.2	54.0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	84.9	70.2
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	26.4	39.5
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.0	0.3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	0.1	1.8
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.0	0.3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.8	2.1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	66.6	76.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.8	0.5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.4	2.3
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	54.2	51.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	35.3	23.3

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

Turkland Bank A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	99	114	213	10.6	4	57	61	4.6
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	1	1	0.0	1	0	1	0.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	1	1	0.0	1	0	1	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	1	0	1	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	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	107	107	5.3	0	58	59	4.4
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	37	0	37	2.8
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	37	0	37	2.8
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)	217	44	261	13.0	176	37	212	16.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	217	44	261	13.0	176	37	212	16.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	1,090	237	1,328	66.1	694	173	868	65.7
Krediler ve Alacaklar	1,065	237	1,303	64.9	670	173	843	63.8
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	1,065	237	1,303	64.9	670	173	843	63.8
Takipteki Krediler	45	0	45	2.2	55	0	55	4.2
Özel Karşılıklar (-)	20	0	20	1.0	31	0	31	2.3
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	56	0	56	2.8	47	0	47	3.5
Devlet Borçlanma Senetleri	56	0	56	2.8	47	0	47	3.5
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)	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)	12	0	12	0.6	15	0	15	1.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.0	1	0	1	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1	0	1	0.0	1	0	1	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	2	0	2	0.1	1	0	1	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2	0	2	0.1	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	26	0	26	1.3	20	0	20	1.5
Toplam Aktifler	1,504	504	2,007	100.0	996	325	1,321	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	775	686	1,461	72.8	543	409	952	72.1
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	18	1	18	0.9	0	1	1	0.1
Diğer	758	685	1,443	71.9	543	408	951	72.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	46	95	141	7.0	16	48	64	4.9
Para Piyasalarına Borçlar	61	0	61	3.0	35	0	35	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	61	0	61	3.0	35	0	35	2.7
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	6	1	7	0.3	4	0	4	0.3
Diğer Yabancı Kaynaklar	100	0	101	5.0	30	1	31	2.3
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
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	1.0	10	0	10	0.8
Genel Karşılıklar	13	0	13	0.6	4	0	4	0.3
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	4	0	4	0.2	3	0	3	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	3	0	3	0.2	3	0	3	0.3
Vergi Borcu	5	0	5	0.2	3	0	3	0.2
Cari Vergi Borcu	5	0	5	0.2	3	0	3	0.2
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	212	-2	211	10.5	221	1	222	16.8
Ödenmiş Sermaye	170	0	170	8.5	170	0	170	12.9
Sermaye Yedekleri	24	-2	22	1.1	29	1	30	2.2
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	-2	-3	-0.2	3	1	4	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. İ. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	25	0	25	1.3	25	0	25	1.9
Kâr Yedekleri	16	0	16	0.8	14	0	14	1.0
Yasal Yedekler	1	0	1	0.0	1	0	1	0.1
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	13	0	13	0.6	10	0	10	0.8
Diğer Kâr Yedekleri	3	0	3	0.1	3	0	3	0.2
Kâr veya Zarar	2	0	2	0.1	9	0	9	0.6
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	2	0	2	0.1	9	0	9	0.6
Toplam Pasifler	1,227	781	2,007	100.0	862	459	1,321	100.0

Turkland Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	621	410	1,032	684	322	1,006
Teminat Mektupları	621	169	790	684	138	823
Banka Kredileri	0	16	16	0	18	18
Akreditifler	0	107	107	0	99	99
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	119	119	0	67	67
Taahhütler	5,229	41	5,270	4,556	19	4,576
Cayılamaz Taahhütler	107	41	148	81	19	100
Cayılabilir Taahhütler	5,122	0	5,122	4,475	0	4,475
Türev Finansal Araçlar	18	29	47	5	32	38
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	18	29	47	5	32	38
Emanet ve Rehinli Kıymetler	5,645	1,212	6,856	4,560	891	5,451
Emanet Kıymetler	351	45	396	291	28	319
Rehinli Kıymetler	5,294	1,166	6,460	4,269	863	5,132
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	11,512	1,692	13,204	9,806	1,264	11,070

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	114	83
Kredilerden Alınan Faizler	97	67
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	1
Bankalardan Alınan Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	1
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	16	14
Diğer Faiz Gelirleri	1	0
Faiz Giderleri	71	46
Mevduata Verilen Faizler	64	41
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4	2
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	2	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	3
Net Faiz Geliri/Gideri	43	37
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	15	13
Alınan Ücret ve Komisyonlar	15	13
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	1
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	5	9
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	6	9
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-1	-12
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	12
Diğer Faaliyet Gelirleri	3	12
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	67	70
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	7	8
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	4	6
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	3	1
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	56	52
Personel Giderleri (bilgi için)*	32	30
Net Faaliyet Karı/Zararı	4	11
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	11
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1	-2
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	2	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	2	9

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	15.4	15.4
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	10.5	16.8
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	8.6	13.7
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	1.3	0.5
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	27.7	-0.4
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	74.9	75.4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	61.1	65.2
YP Aktifler / YP Pasifler	64.5	70.9
TP Mevduat / Toplam Mevduat	53.1	57.1
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	82.1	80.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	72.8	72.1
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	7.0	4.9
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	15.8	19.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	66.1	65.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	90.9	91.2
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.4	6.4
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.9	2.8
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	43.9	55.7
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.9	3.1
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.5	1.2
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	29.0	27.9
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	51.9	44.5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	15.7	16.4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.1	0.6
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	1.1	3.9
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	0.2	0.8
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.0	2.3
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	59.5	43.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.2	2.5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.8	3.9
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	57.9	57.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	41.6	64.6

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

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2,940	2,004	4,944	12.4	346	1,347	1,693	10.1
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1,582	925	2,507	6.3	332	27	359	2.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1,582	925	2,507	6.3	332	27	359	2.1
Devlet Borçlanma Senetleri	1,135	854	1,989	5.0	234	5	239	1.4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	447	71	518	1.3	98	22	120	0.7
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	55	315	370	0.9	31	295	326	1.9
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)	4,014	620	4,634	11.6	2,416	205	2,621	15.6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	20	4	23	0.1	16	2	17	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	3,993	617	4,610	11.5	2,401	203	2,604	15.5
Diğer Menkul Değerler	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	19,994	5,655	25,649	64.1	8,525	2,269	10,794	64.4
Krediler ve Alacaklar	19,793	5,655	25,448	63.6	8,387	2,269	10,656	63.5
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	114	77	191	0.5	102	26	127	0.8
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	19,679	5,578	25,257	63.1	8,285	2,243	10,528	62.8
Takipteki Krediler	702	0	702	1.8	349	0	349	2.1
Özel Karşılıklar (-)	501	0	501	1.3	211	0	211	1.3
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	210	0	210	1.3
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	210	0	210	1.3
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 İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	107	61	168	0.4	58	61	120	0.7
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	107	61	168	0.4	58	61	120	0.7
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	11	0	11	0.0	7	1	8	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	7	0	7	0.0	7	1	8	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	3	0	3	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)	243	0	243	0.6	143	0	143	0.9
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	435	0	435	1.1	10	0	10	0.1
Şerefiye	421	0	421	1.1	0	0	0	0.0
Diğer	14	0	14	0.0	10	0	10	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	56	0	56	0.1	12	0	12	0.1
Cari Vergi Varlığı	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	55	0	55	0.1	12	0	12	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	841	150	991	2.5	446	30	477	2.8
Toplam Aktifler	30,278	9,731	40,008	100.0	12,539	4,234	16,773	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	14,352	7,242	21,594	54.0	5,892	3,850	9,742	58.1
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	263	367	629	1.6	101	258	360	2.1
Diğer	14,089	6,875	20,964	52.4	5,791	3,592	9,383	55.9
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	318	84	402	1.0	82	43	125	0.7
Alınan Krediler	2,659	5,790	8,448	21.1	1,687	1,427	3,114	18.6
Para Piyasalarına Borçlar	1,385	729	2,114	5.3	512	0	512	3.1
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	1,385	729	2,114	5.3	512	0	512	3.1
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	255	0	255	0.6	0	0	0	0.0
Bonolar	255	0	255	0.6	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	699	176	875	2.2	289	8	297	1.8
Diğer Yabancı Kaynaklar	981	2	983	2.5	433	1	433	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
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	64	0	64	0.2	55	0	55	0.3
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	26	0	26	0.1	55	0	55	0.3
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	38	0	38	0.1	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	455	1	456	1.1	139	15	154	0.9
Genel Karşılıklar	247	0	247	0.6	74	15	89	0.5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	4	0	4	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	109	0	109	0.3	21	0	21	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	95	1	96	0.2	44	0	44	0.3
Vergi Borcu	62	0	62	0.2	41	0	41	0.2
Cari Vergi Borcu	62	0	62	0.2	41	0	41	0.2
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	567	567	1.4	0	454	454	2.7
Özkaynaklar	4,203	-14	4,189	10.5	1,841	4	1,845	11.0
Ödenmiş Sermaye	2,204	0	2,204	5.5	1,100	0	1,100	6.6
Sermaye Yedekleri	751	-14	737	1.8	39	4	43	0.3
Hisse Senedi İhraç Primleri	3	0	3	0.0	2	0	2	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-15	-14	-29	-0.1	35	4	40	0.2
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	100	0	100	0.3	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	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-8	0	-8	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	670	0	670	1.7	1	0	1	0.0
Kâr Yedekleri	1,114	0	1,114	2.8	525	0	525	3.1
Yasal Yedekler	111	0	111	0.3	45	0	45	0.3
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	938	0	938	2.3	479	0	479	2.9
Diğer Kâr Yedekleri	65	0	65	0.2	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	134	0	134	0.3	177	0	177	1.1
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	9	0	9	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	124	0	124	0.3	177	0	177	1.1
Toplam Pasifler	25,432	14,577	40,008	100.0	10,970	5,802	16,773	100.0

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	3,184	4,273	7,457	2,031	1,939	3,970
Teminat Mektupları	2,795	2,532	5,327	1,817	1,251	3,068
Banka Kredileri	1	437	438	1	61	62
Akreditifler	0	1,147	1,147	0	548	549
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	388	158	546	213	78	291
Taahhütler	6,308	1,973	8,281	3,332	913	4,245
Cayılmaz Taahhütler	6,308	1,973	8,281	3,332	913	4,245
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	11,413	23,717	35,130	6,409	8,363	14,772
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	1,002	54	1,056	371	167	538
Alım Satım Amaçlı İşlemler	10,411	23,663	34,074	6,039	8,195	14,234
Emanet ve Rehinli Kıymetler	81,367	22,820	104,187	29,689	7,373	37,063
Emanet Kıymetler	14,717	1,390	16,107	7,944	545	8,490
Rehinli Kıymetler	66,538	21,401	87,939	21,715	6,823	28,538
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	112	29	141	30	5	35
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	102,272	52,783	155,056	41,462	18,588	60,050

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	2,016	1,112
Kredilerden Alınan Faizler	1,687	883
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	14
Bankalardan Alınan Faizler	6	5
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	2
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	322	206
Diğer Faiz Gelirleri	1	2
Faiz Giderleri	1,055	532
Mevduata Verilen Faizler	717	368
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	236	109
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	77	39
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	5	0
Diğer Faiz Giderleri	20	16
Net Faiz Geliri/Gideri	961	579
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	241	183
Alınan Ücret ve Komisyonlar	399	281
Verilen Ücret ve Komisyonlar	158	99
Temettü Gelirleri	18	14
Ticari Kar/Zarar (Net)	-25	4
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	29	28
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	142	-178
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-196	155
Diğer Faaliyet Gelirleri	84	38
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	1,280	819
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	90	126
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	34	91
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	69	15
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1,017	562
Personel Giderleri (bilgi için)*	420	268
Net Faaliyet Karı/Zararı	172	131
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	172	131
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-48	-27
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	124	104
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	77
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	-4
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	73
Net Dönem Karı / Zararı	124	177

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	13.7	15.7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	10.5	11.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7.9	8.5
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-57.6	-45.8
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	17.0	1.7
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	75.7	74.8
TP Pasifler / Toplam Pasifler	63.6	65.4
YP Aktifler / YP Pasifler	66.8	73.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	66.5	60.5
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	78.0	79.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	54.0	58.1
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	21.1	18.6
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	17.9	19.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	64.1	64.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	118.8	110.8
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.7	3.2
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.8	1.3
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	71.3	60.4
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.6	2.5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	29.0	26.1
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	31.1	29.8
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	59.3	47.7
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	21.5	18.6
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.3	1.1
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	3.0	9.6
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	0.8
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.3	2.9
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	72.4	59.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.8	1.4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.5	3.4
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	41.2	47.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	31.3	42.6

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

Türk Eximbank

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	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)	300	5	306	4.0	283	3	287	5.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	300	5	306	4.0	283	3	287	5.0
Devlet Borçlanma Senetleri	292	5	297	3.9	260	3	263	4.6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	8	0	8	0.1	23	0	23	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	129	164	293	3.9	248	149	397	6.9
Para Piyasalarından Alacaklar	10	0	10	0.1	550	0	550	9.5
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	550	0	550	9.5
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	10	0	10	0.1	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	11	0	11	0.2	15	0	15	0.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	11	0	11	0.2	15	0	15	0.3
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	2,337	4,119	6,456	85.4	1,607	2,413	4,021	69.7
Krediler ve Alacaklar	2,337	4,119	6,456	85.4	1,607	2,413	4,021	69.7
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	2,337	4,119	6,456	85.4	1,607	2,413	4,021	69.7
Takipteki Krediler	115	0	115	1.5	117	0	117	2.0
Özel Karşılıklar (-)	115	0	115	1.5	117	0	117	2.0
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	402	43	445	5.9	430	48	477	8.3
Devlet Borçlanma Senetleri	402	43	445	5.9	430	48	477	8.3
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 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)	7	0	7	0.1	7	0	7	0.1
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	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	9	22	31	0.4	7	9	17	0.3
Toplam Aktifler	3,206	4,354	7,559	100.0	3,148	2,622	5,771	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	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	29	21	49	0.6	0	5	5	0.1
Alınan Krediler	0	3,150	3,150	41.7	0	1,187	1,187	20.6
Para Piyasalarına Borçlar	0	177	177	2.3	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	177	177	2.3	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	2	0	2	0.0	7	0	7	0.1
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	2	0	2	0.0	7	0	7	0.1
Muhtelif Borçlar	10	19	28	0.4	6	8	14	0.2
Diğer Yabancı Kaynaklar	89	127	216	2.9	373	346	719	12.5
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
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	119	0	119	1.6	83	0	83	1.4
Genel Karşılıklar	52	0	52	0.7	22	0	22	0.4
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	18	0	18	0.2	15	0	15	0.3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	49	0	49	0.7	46	0	46	0.8
Vergi Borcu	2	0	2	0.0	1	0	1	0.0
Cari Vergi Borcu	2	0	2	0.0	1	0	1	0.0
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.Ei.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	217	217	2.9	0	193	193	3.4
Özkaynaklar	3,599	0	3,599	47.6	3,562	0	3,563	61.7
Ödenmiş Sermaye	2,000	0	2,000	26.5	2,000	0	2,000	34.7
Sermaye Yedekleri	603	0	603	8.0	608	0	608	10.5
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	4	0	4	0.1	8	0	9	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.Ei.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	600	0	600	7.9	600	0	600	10.4
Kâr Yedekleri	814	0	814	10.8	765	0	765	13.3
Yasal Yedekler	226	0	226	3.0	195	0	195	3.4
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	565	0	565	7.5	547	0	547	9.5
Diğer Kâr Yedekleri	23	0	23	0.3	23	0	23	0.4
Kâr veya Zarar	182	0	182	2.4	189	0	189	3.3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	182	0	182	2.4	189	0	189	3.3
Toplam Pasifler	3,848	3,711	7,559	100.0	4,032	1,739	5,771	100.0

Türk Eximbank

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	0	473	473	0	981	981
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	620	620
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	473	473	0	361	361
Taahhütler	51	344	395	2	0	2
Cayılamaz Taahhütler	1	0	1	2	0	2
Cayılabilir Taahhütler	50	344	394	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	904	2,449	3,353	506	564	1,070
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	904	2,449	3,353	506	564	1,070
Emanet ve Rehinli Kıymetler	43	2,062	2,105	31	156	187
Emanet Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Rehinli Kıymetler	23	200	223	31	156	187
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	20	1,862	1,882	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	998	5,329	6,327	539	1,701	2,240

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	220	241
Kredilerden Alınan Faizler	158	129
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	14	5
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	1	69
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	47	38
Diğer Faiz Gelirleri	1	0
Faiz Giderleri	25	22
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	24	22
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	2	0
Net Faiz Geliri/Gideri	195	219
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	-1	-7
Alınan Ücret ve Komisyonlar	4	1
Verilen Ücret ve Komisyonlar	4	8
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	38	8
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	1	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-132	30
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	169	-22
Diğer Faaliyet Gelirleri	37	35
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	269	254
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	38	23
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	3	16
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	28	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	48	42
Personel Giderleri (bilgi için)*	20	18
Net Faaliyet Karı/Zararı	182	189
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	189
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	182	189
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	182	189

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	117.7	124.9
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	47.6	61.7
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	47.5	61.6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	15.4	14.2
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.1	0.8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	42.4	54.6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	50.9	69.9
YP Aktifler / YP Pasifler	117.3	150.8
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	36.2	40.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	41.7	20.6
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	10.1	13.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	85.4	69.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.8	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	0.1
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	8.2	21.6
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	635.1	1,305.5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	6.0	19.0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	2.4	3.3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	5.1	5.3
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	2.4	3.3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.5	3.5
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	71.5	79.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.0	0.6
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.6	0.7
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	41.6	43.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	152.9	84.5

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	14,601	3,951	18,552	11.3	5,917	2,165	8,082	5.9
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	132	23	155	0.1	220	30	250	0.2
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	132	23	155	0.1	220	30	250	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	61	21	82	0.0	220	28	247	0.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	71	2	73	0.0	1	2	3	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	90	1,429	1,519	0.9	18	6,333	6,351	4.6
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	1,700	0	1,700	1.2
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	700	0	700	0.5
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	0.7
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	34,471	4,237	38,708	23.6	30,841	4,329	35,169	25.6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	126	82	208	0.1	115	43	159	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	33,940	4,108	38,048	23.2	30,523	4,247	34,771	25.3
Diğer Menkul Değerler	404	47	452	0.3	202	38	240	0.2
Krediler ve Alacaklar	62,934	7,244	70,177	42.7	43,326	3,482	46,809	34.0
Krediler ve Alacaklar	62,655	7,243	69,899	42.5	43,129	3,482	46,611	33.9
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	16	280	296	0.2	0	147	147	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	62,639	6,964	69,603	42.4	43,129	3,335	46,464	33.8
Takipteki Krediler	868	12	880	0.5	857	10	867	0.6
Özel Karşılıklar (-)	590	12	602	0.4	659	10	669	0.5
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	27,452	4,840	32,293	19.7	33,035	3,789	36,823	26.8
Devlet Borçlanma Senetleri	27,444	4,840	32,284	19.7	33,029	3,788	36,817	26.8
Diğer Menkul Değerler	8	1	9	0.0	6	0	6	0.0
İştirakler (Net)	57	0	57	0.0	51	0	51	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	57	0	57	0.0	51	0	51	0.0
Mali İştirakler	52	0	52	0.0	46	0	46	0.0
Mali Olmayan İştirakler	6	0	6	0.0	5	0	5	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	122	576	699	0.4	114	471	586	0.4
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	117	576	693	0.4	109	471	580	0.4
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	6	0	6	0.0	5	0	5	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	50	50	0.0	0	29	29	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	50	50	0.0	0	29	29	0.0
Mali Ortaklıklar	0	50	50	0.0	0	29	29	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)	902	9	911	0.6	814	5	818	0.6
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	52	11	63	0.0	17	2	19	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	52	11	63	0.0	17	2	19	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	271	0	271	0.2	299	0	299	0.2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	1	0	1	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	270	0	270	0.2	299	0	299	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	52	0	52	0.0	13	0	13	0.0
Diğer Aktifler	721	51	771	0.5	442	33	475	0.3
Toplam Aktifler	141,856	22,421	164,277	100.0	116,808	20,668	137,476	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	96,898	23,344	120,242	73.2	92,999	20,441	113,441	82.5
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	1,256	42	1,298	0.8	721	28	749	0.5
Diğer	95,641	23,302	118,944	72.4	92,278	20,413	112,691	82.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	27	10	37	0.0	6	2	7	0.0
Alınan Krediler	70	323	393	0.2	25	8	33	0.0
Para Piyasalarına Borçlar	21,612	1,217	22,828	13.9	5,177	0	5,177	3.8
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	21,612	1,217	22,828	13.9	5,177	0	5,177	3.8
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	3,712	0	3,712	2.3	3,394	0	3,394	2.5
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	3,712	0	3,712	2.3	3,394	0	3,394	2.5
Muhtelif Borçlar	666	190	856	0.5	485	136	621	0.5
Diğer Yabancı Kaynaklar	932	288	1,220	0.7	597	203	800	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
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	1,593	6	1,599	1.0	1,354	5	1,359	1.0
Genel Karşılıklar	857	0	858	0.5	324	0	324	0.2
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	634	0	634	0.4	577	0	577	0.4
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	102	6	108	0.1	454	5	458	0.3
Vergi Borcu	250	0	251	0.2	372	0	372	0.3
Cari Vergi Borcu	250	0	251	0.2	372	0	372	0.3
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	13,108	32	13,140	8.0	12,099	174	12,273	8.9
Ödenmiş Sermaye	2,500	0	2,500	1.5	2,500	0	2,500	1.8
Sermaye Yedekleri	728	32	761	0.5	1,110	174	1,283	0.9
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	168	32	200	0.1	549	174	722	0.5
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	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. İ. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	543	0	543	0.3	543	0	543	0.4
Kâr Yedekleri	8,230	0	8,230	5.0	5,596	0	5,596	4.1
Yasal Yedekler	2,291	0	2,291	1.4	2,012	0	2,012	1.5
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	5,306	0	5,306	3.2	3,001	0	3,001	2.2
Diğer Kâr Yedekleri	634	0	634	0.4	583	0	583	0.4
Kâr veya Zarar	1,649	0	1,649	1.0	2,893	0	2,893	2.1
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	160	0	160	0.1	160	0	160	0.1
Dönem Net Kâr ve Zararı	1,489	0	1,489	0.9	2,733	0	2,733	2.0
Toplam Pasifler	138,867	25,410	164,277	100.0	116,508	20,968	137,476	100.0

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	3,632	6,598	10,230	2,306	3,865	6,170
Teminat Mektupları	3,630	5,132	8,762	2,304	3,146	5,449
Banka Kredileri	2	200	202	2	38	40
Akreditifler	0	1,266	1,266	0	681	681
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	28,996	7,859	36,855	17,608	4,384	21,992
Cayılmaz Taahhütler	7,301	795	8,095	5,509	614	6,123
Cayılabilir Taahhütler	21,695	7,064	28,759	12,099	3,770	15,869
Türev Finansal Araçlar	2,979	3,883	6,862	316	367	683
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	2,979	3,883	6,862	316	367	683
Emanet ve Rehinli Kıymetler	197,827	13,371	211,198	121,448	2,709	124,156
Emanet Kıymetler	18,940	1,141	20,082	9,447	638	10,085
Rehinli Kıymetler	178,887	12,169	191,057	112,000	2,042	114,043
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	60	60	0	29	29
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	233,435	31,710	265,145	141,677	11,325	153,002

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	9,956	9,095
Kredilerden Alınan Faizler	5,341	4,155
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	1	1
Bankalardan Alınan Faizler	28	170
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	2
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4,577	4,758
Diğer Faiz Gelirleri	8	8
Faiz Giderleri	6,252	5,166
Mevduata Verilen Faizler	5,624	4,782
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4	1
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	604	367
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	20	15
Net Faiz Geliri/Gideri	3,705	3,929
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	471	371
Alınan Ücret ve Komisyonlar	578	442
Verilen Ücret ve Komisyonlar	107	71
Temettü Gelirleri	32	30
Ticari Kar/Zarar (Net)	-94	41
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	86	16
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	308	-65
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-488	90
Diğer Faaliyet Gelirleri	303	703
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	4,417	5,073
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	509	200
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	156	195
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	345	1
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1,960	1,579
Personel Giderleri (bilgi için)*	1,043	864
Net Faaliyet Karı/Zararı	1,949	3,294
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	1,949	3,294
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-459	-561
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	1,489	2,733
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	1,489	2,733

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	15.9	20.5
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	8.0	8.9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	6.7	7.7
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-22.4	-2.4
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-0.1	-0.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	86.4	85.0
TP Pasifler / Toplam Pasifler	84.5	84.7
YP Aktifler / YP Pasifler	88.2	98.6
TP Mevduat / Toplam Mevduat	80.6	82.0
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	89.7	92.6
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	73.2	82.5
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0.2	0.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	43.3	52.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	42.7	34.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	58.4	41.3
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.3	1.9
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.4	0.4
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	68.4	77.2
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.3	1.2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	42.3	45.6
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	35.9	37.5
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	82.8	53.5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	30.0	28.1
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.9	2.0
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	11.3	22.3
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.2	2.4
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.2	2.7
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	80.3	73.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.4	0.8
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.2	1.1
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	53.2	54.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	36.4	72.5

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

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	6,669	5,933	12,603	8.5	1,341	3,447	4,788	4.2
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	828	1,986	2,814	1.9	1,802	240	2,043	1.8
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	828	1,986	2,814	1.9	1,802	240	2,043	1.8
Devlet Borçlanma Senetleri	372	1,652	2,024	1.4	1,368	13	1,381	1.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	22	0	22	0.0	1	0	1	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	390	325	715	0.5	421	227	648	0.6
Diğer Menkul Değerler	44	9	53	0.0	12	0	12	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	2,147	9,310	11,457	7.7	2,326	4,830	7,157	6.3
Para Piyasalarından Alacaklar	386	0	386	0.3	50	0	50	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	50	0	50	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	86	0	86	0.1	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	300	0	300	0.2	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	28,974	1,447	30,421	20.5	27,229	2,360	29,589	26.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	44	1	45	0.0	61	65	126	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	27,939	102	28,042	18.9	26,571	920	27,491	24.2
Diğer Menkul Değerler	991	1,344	2,335	1.6	597	1,375	1,971	1.7
Krediler ve Alacaklar	47,649	33,484	81,133	54.6	35,947	24,257	60,204	53.0
Krediler ve Alacaklar	47,380	33,484	80,863	54.4	35,576	24,257	59,833	52.7
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	41	1,321	1,362	0.9	188	710	898	0.8
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	47,339	32,163	79,501	53.5	35,388	23,547	58,935	51.9
Takipteki Krediler	1,497	0	1,497	1.0	2,001	0	2,001	1.8
Özel Karşılıklar (-)	1,227	0	1,227	0.8	1,631	0	1,631	1.4
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	3,081	1,556	4,637	3.1	4,437	1,219	5,656	5.0
Devlet Borçlanma Senetleri	3,075	1,556	4,631	3.1	4,437	1,219	5,656	5.0
Diğer Menkul Değerler	6	0	6	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	20	0	20	0.0	30	0	30	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	20	0	20	0.0	30	0	30	0.0
Mali İştirakler	18	0	18	0.0	28	0	28	0.0
Mali Olmayan İştirakler	2	0	2	0.0	2	0	2	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	354	1,722	2,075	1.4	293	1,126	1,419	1.3
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	249	1,722	1,971	1.3	277	1,126	1,403	1.2
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	104	0	104	0.1	16	0	16	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	129	129	0.1	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	129	129	0.1	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)	1,185	0	1,185	0.8	1,137	1	1,137	1.0
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	35	0	35	0.0	27	0	27	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	35	0	35	0.0	27	0	27	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	55	0	55	0.0	131	0	131	0.1
Cari Vergi Varlığı	4	0	4	0.0	4	0	4	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	51	0	51	0.0	128	0	128	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	81	0	81	0.1	99	0	99	0.1
Diğer Aktifler	1,512	100	1,612	1.1	1,113	59	1,172	1.0
Toplam Aktifler	92,977	55,667	148,644	100.0	75,962	37,540	113,502	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	44,952	35,517	80,469	54.1	42,603	27,576	70,179	61.8
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	545	1,721	2,266	1.5	725	421	1,146	1.0
Diğer	44,407	33,795	78,203	52.6	41,878	27,156	69,033	60.8
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	786	260	1,046	0.7	341	349	690	0.6
Alınan Krediler	4,944	16,446	21,389	14.4	4,553	9,455	14,008	12.3
Para Piyasalarına Borçlar	11,055	3,983	15,037	10.1	6,380	227	6,607	5.8
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	11,055	3,983	15,037	10.1	6,380	227	6,607	5.8
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2,034	1,592	3,626	2.4	0	0	0	0.0
Bonolar	2,034	0	2,034	1.4	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	1,592	1,592	1.1	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	3,416	83	3,499	2.4	2,717	26	2,744	2.4
Diğer Yabancı Kaynaklar	1,232	2,060	3,292	2.2	1,038	254	1,293	1.1
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	1	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	1	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	1	1	0.0	0	3	3	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	1	1	0.0	0	3	3	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	1,729	36	1,765	1.2	1,235	29	1,265	1.1
Genel Karşılıklar	902	34	937	0.6	529	27	556	0.5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	275	0	275	0.2	249	0	249	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	551	2	553	0.4	458	2	460	0.4
Vergi Borcu	230	0	231	0.2	294	0	294	0.3
Cari Vergi Borcu	230	0	231	0.2	294	0	294	0.3
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	1,042	1,042	0.7	0	817	817	0.7
Özkaynaklar	16,779	467	17,247	11.6	15,191	412	15,603	13.7
Ödenmiş Sermaye	4,200	0	4,200	2.8	4,200	0	4,200	3.7
Sermaye Yedekleri	1,968	422	2,390	1.6	2,726	396	3,122	2.8
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	646	422	1,069	0.7	1,404	398	1,802	1.6
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	599	0	599	0.4	598	0	598	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	2	0	2	0.0	2	0	2	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-63	-1	-64	0.0	-63	-2	-65	-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	773	0	773	0.5	773	0	773	0.7
Kâr Yedekleri	8,331	46	8,377	5.6	5,818	15	5,834	5.1
Yasal Yedekler	716	7	723	0.5	524	5	529	0.5
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	7,612	0	7,612	5.1	5,294	0	5,294	4.7
Diğer Kâr Yedekleri	2	39	41	0.0	0	11	11	0.0
Kâr veya Zarar	2,280	0	2,280	1.5	2,447	0	2,447	2.2
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	2,280	0	2,280	1.5	2,447	0	2,447	2.2
Toplam Pasifler	87,158	61,485	148,644	100.0	74,353	39,149	113,502	100.0

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	5,773	13,666	19,439	5,057	10,076	15,133
Teminat Mektupları	5,764	8,454	14,219	5,050	6,960	12,010
Banka Kredileri	0	345	345	0	139	139
Akreditifler	9	4,798	4,807	8	2,977	2,985
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	69	69	0	0	0
Taahhütler	23,104	8,452	31,556	17,737	6,103	23,840
Cayılamaz Taahhütler	23,104	8,451	31,555	17,737	6,102	23,839
Cayılabilir Taahhütler	0	1	1	0	1	1
Türev Finansal Araçlar	28,055	52,774	80,829	16,360	44,898	61,258
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	1,945	1,945	0	176	176
Alım Satım Amaçlı İşlemler	28,055	50,829	78,884	16,360	44,721	61,082
Emanet ve Rehinli Kıymetler	316,958	199,603	516,561	242,147	135,867	378,013
Emanet Kıymetler	82,670	18,525	101,196	69,142	14,388	83,531
Rehinli Kıymetler	234,288	181,077	415,365	173,004	121,478	294,483
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	373,890	274,494	648,385	281,301	196,943	478,244

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	7,292	6,956
Kredilerden Alınan Faizler	4,709	3,922
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	83
Bankalardan Alınan Faizler	176	169
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	2	3
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	2,327	2,679
Diğer Faiz Gelirleri	78	101
Faiz Giderleri	4,161	3,482
Mevduata Verilen Faizler	2,845	2,661
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	692	527
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	500	289
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	110	0
Diğer Faiz Giderleri	13	4
Net Faiz Geliri/Gideri	3,132	3,475
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1,527	1,285
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,796	1,611
Verilen Ücret ve Komisyonlar	269	326
Temettü Gelirleri	5	5
Ticari Kar/Zarar (Net)	259	348
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	322	201
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	104	-4
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-167	151
Diğer Faaliyet Gelirleri	754	527
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	5,677	5,640
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	599	468
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	161	337
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	309	122
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2,179	2,112
Personel Giderleri (bilgi için)*	821	814
Net Faaliyet Karı/Zararı	2,899	3,060
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	2,899	3,060
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-619	-613
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	2,280	2,447
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	2,280	2,447

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	16.9	19.8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.6	13.7
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	9.1	11.0
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-15.9	5.9
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-2.2	5.6
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	62.6	66.9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	58.6	65.5
YP Aktifler / YP Pasifler	90.5	95.9
TP Mevduat / Toplam Mevduat	55.9	60.7
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	58.7	59.7
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	54.1	61.8
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	14.4	12.3
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	25.6	32.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	54.6	53.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	100.8	85.8
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.8	3.3
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.3	0.6
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	82.0	81.5
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.5	2.7
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	32.4	33.3
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	38.8	38.4
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	67.4	66.1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	26.2	28.9
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.5	2.2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	13.2	15.7
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	2.0	2.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.0	2.8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	52.3	55.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.7	1.9
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.5	1.9
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	37.7	38.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	116.8	102.6

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

Türkiye Halk Bankası A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	6,052	2,442	8,494	9.4	2,416	1,610	4,026	5.8
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	34	123	158	0.2	33	47	79	0.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	34	123	158	0.2	33	47	79	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	32	10	43	0.0	31	9	39	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	113	113	0.1	0	38	38	0.1
Diğer Menkul Değerler	2	0	2	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	16	1,602	1,618	1.8	71	1,444	1,515	2.2
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)	7,706	1,594	9,299	10.3	5,194	1,332	6,527	9.4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	4	9	13	0.0	4	7	11	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	7,702	1,585	9,286	10.2	5,190	1,326	6,516	9.4
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	37,660	17,375	55,035	60.7	30,384	10,234	40,618	58.4
Krediler ve Alacaklar	37,398	17,375	54,773	60.4	30,089	10,234	40,322	58.0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	31	116	147	0.2	10	60	70	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	37,367	17,259	54,626	60.2	30,079	10,173	40,252	57.8
Takipteki Krediler	1,637	0	1,637	1.8	1,718	0	1,718	2.5
Özel Karşılıklar (-)	1,375	0	1,375	1.5	1,423	0	1,423	2.0
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	11,034	1,978	13,012	14.3	12,354	1,784	14,138	20.3
Devlet Borçlanma Senetleri	11,034	1,978	13,012	14.3	12,354	1,784	14,138	20.3
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	21	75	96	0.1	55	191	246	0.4
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	191	191	0.3
Konsolide Edilmeyenler	21	75	96	0.1	55	0	55	0.1
Mali İştirakler	20	75	95	0.1	54	0	54	0.1
Mali Olmayan İştirakler	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	711	101	813	0.9	120	0	120	0.2
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	711	101	813	0.9	120	0	120	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	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)	860	0	860	0.9	1,228	0	1,228	1.8
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	21	0	21	0.0	16	0	16	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	21	0	21	0.0	16	0	16	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	173	0	173	0.2	204	0	204	0.3
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	173	0	173	0.2	204	0	204	0.3
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	114	0	114	0.1	78	0	78	0.1
Diğer Aktifler	836	185	1,021	1.1	748	40	788	1.1
Toplam Aktifler	65,238	25,475	90,714	100.0	52,900	16,681	69,581	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	41,086	21,228	62,314	68.7	36,355	15,300	51,655	74.2
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	404	27	431	0.5	175	15	190	0.3
Diğer	40,682	21,200	61,882	68.2	36,180	15,285	51,465	74.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	333	333	0.4	0	90	90	0.1
Alınan Krediler	374	5,628	6,001	6.6	203	3,253	3,456	5.0
Para Piyasalarına Borçlar	7,850	904	8,754	9.6	3,244	427	3,671	5.3
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	7,850	904	8,754	9.6	3,244	427	3,671	5.3
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	471	0	471	0.5	0	0	0	0.0
Bonolar	471	0	471	0.5	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	1,278	0	1,278	1.4	1,300	0	1,300	1.9
Müstakriz Fonları	36	0	36	0.0	169	0	169	0.2
Diğer	1,242	0	1,242	1.4	1,131	0	1,131	1.6
Muhtelif Borçlar	967	7	975	1.1	643	17	661	0.9
Diğer Yabancı Kaynaklar	762	205	967	1.1	552	136	688	1.0
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	2	0	2	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	2	0	2	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 (-)	1	0	1	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	1,006	15	1,021	1.1	816	15	831	1.2
Genel Karşılıklar	576	0	576	0.6	358	0	358	0.5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	323	0	323	0.4	261	0	261	0.4
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	107	15	121	0.1	197	15	212	0.3
Vergi Borcu	300	0	300	0.3	246	0	246	0.4
Cari Vergi Borcu	300	0	300	0.3	246	0	246	0.4
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	8,642	-343	8,299	9.1	6,883	100	6,984	10.0
Ödenmiş Sermaye	1,250	0	1,250	1.4	1,250	0	1,250	1.8
Sermaye Yedekleri	1,464	-343	1,121	1.2	1,279	100	1,379	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	239	-343	-104	-0.1	72	100	172	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	4	0	4	0.0	4	0	4	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	-18	0	-18	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	1,220	0	1,220	1.3	1,220	0	1,220	1.8
Kâr Yedekleri	4,387	0	4,387	4.8	2,844	0	2,844	4.1
Yasal Yedekler	750	0	750	0.8	610	0	610	0.9
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	3,590	0	3,590	4.0	2,186	0	2,186	3.1
Diğer Kâr Yedekleri	47	0	47	0.1	47	0	47	0.1
Kâr veya Zarar	1,541	0	1,541	1.7	1,511	0	1,511	2.2
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	1,541	0	1,541	1.7	1,511	0	1,511	2.2
Toplam Pasifler	62,737	27,977	90,714	100.0	50,243	19,338	69,581	100.0

Türkiye Halk Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	8,612	7,973	16,585	6,652	5,283	11,935
Teminat Mektupları	7,213	4,488	11,701	5,295	3,487	8,782
Banka Kredileri	5	449	454	0	118	118
Akreditifler	1,237	2,835	4,071	1,290	1,528	2,818
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	158	202	359	67	150	218
Taahhütler	9,964	741	10,705	8,811	502	9,313
Cayılmaz Taahhütler	9,964	741	10,705	8,808	502	9,310
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	3	0	3
Türev Finansal Araçlar	3,355	9,862	13,218	2,627	3,765	6,392
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	3,355	9,862	13,218	2,627	3,765	6,392
Emanet ve Rehinli Kıymetler	449,749	234,559	684,308	331,828	131,924	463,752
Emanet Kıymetler	79,548	8,538	88,086	63,537	5,685	69,222
Rehinli Kıymetler	370,201	226,021	596,222	268,291	126,239	394,529
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	471,680	253,135	724,815	349,917	141,474	491,391

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	5,112	4,704
Kredilerden Alınan Faizler	3,732	3,117
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	7	67
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1,370	1,512
Diğer Faiz Gelirleri	4	7
Faiz Giderleri	2,741	2,335
Mevduata Verilen Faizler	2,274	2,033
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	90	46
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	345	220
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	7	0
Diğer Faiz Giderleri	26	36
Net Faiz Geliri/Gideri	2,371	2,369
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	535	393
Alınan Ücret ve Komisyonlar	612	463
Verilen Ücret ve Komisyonlar	77	70
Temettü Gelirleri	49	56
Ticari Kar/Zarar (Net)	144	164
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	102	190
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	176	-200
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-135	174
Diğer Faaliyet Gelirleri	455	291
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	3,553	3,273
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	342	327
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	135	233
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	186	82
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1,272	1,067
Personel Giderleri (bilgi için)*	548	498
Net Faaliyet Karı/Zararı	1,940	1,878
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	1,940	1,878
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-399	-367
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	1,541	1,511
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	1,541	1,511

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	14.5	15.4
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	9.1	10.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	6.8	7.2
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-36.0	-34.7
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-6.9	0.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	71.9	76.0
TP Pasifler / Toplam Pasifler	69.2	72.2
YP Aktifler / YP Pasifler	91.1	86.3
TP Mevduat / Toplam Mevduat	65.9	70.4
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	68.4	74.8
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	68.7	74.2
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	6.6	5.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	24.8	29.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	60.7	58.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	88.3	78.6
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.0	4.2
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.5	0.7
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	84.0	82.8
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.4	2.8
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	26.4	25.1
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	21.6	17.5
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	32.8	26.7
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	15.2	11.1
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.7	2.2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	18.6	21.6
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	2.1	2.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.5	3.1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	62.9	65.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.3	1.3
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.4	1.5
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	43.1	46.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	93.0	84.7

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	9,650	5,854	15,503	9.7	3,488	3,594	7,082	5.7
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	755	1,022	1,777	1.1	459	271	730	0.6
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	755	1,022	1,777	1.1	459	271	730	0.6
Devlet Borçlanma Senetleri	748	11	759	0.5	405	17	422	0.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	7	1,010	1,017	0.6	54	254	307	0.2
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	93	4,234	4,327	2.7	180	5,243	5,423	4.3
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	200	0	200	0.2
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	200	0	200	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)	18,284	10,182	28,465	17.8	19,939	9,464	29,403	23.6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	14	0	14	0.0	13	0	13	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	18,270	7,588	25,858	16.2	19,926	6,125	26,052	20.9
Diğer Menkul Değerler	0	2,594	2,594	1.6	0	3,339	3,339	2.7
Krediler ve Alacaklar	54,750	30,684	85,433	53.4	40,830	17,629	58,460	46.8
Krediler ve Alacaklar	54,750	30,684	85,433	53.4	40,830	17,629	58,460	46.8
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	176	932	1,108	0.7	212	500	712	0.6
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	54,574	29,751	84,325	52.7	40,618	17,130	57,748	46.3
Takipteki Krediler	2,114	51	2,166	1.4	2,778	51	2,829	2.3
Özel Karşılıklar (-)	2,114	51	2,166	1.4	2,778	51	2,829	2.3
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	13,127	13	13,141	8.2	13,356	8	13,364	10.7
Devlet Borçlanma Senetleri	13,120	0	13,120	8.2	13,351	0	13,351	10.7
Diğer Menkul Değerler	7	13	20	0.0	6	8	13	0.0
İştirakler (Net)	744	0	744	0.5	743	0	743	0.6
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	744	0	744	0.5	743	0	743	0.6
Mali İştirakler	89	0	89	0.1	88	0	88	0.1
Mali Olmayan İştirakler	655	0	655	0.4	655	0	655	0.5
Bağlı Ortaklıklar (Net)	6,036	204	6,240	3.9	5,229	42	5,271	4.2
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	2,299	204	2,503	1.6	2,633	42	2,675	2.1
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	3,738	0	3,738	2.3	2,596	0	2,596	2.1
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)	1,828	3	1,831	1.1	1,801	2	1,803	1.4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	61	0	61	0.0	30	0	30	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	61	0	61	0.0	30	0	30	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	508	0	508	0.3	641	0	641	0.5
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	508	0	508	0.3	641	0	641	0.5
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	61	0	61	0.0	44	0	44	0.0
Diğer Aktifler	1,076	839	1,915	1.2	1,048	586	1,634	1.3
Toplam Aktifler	106,971	53,034	160,005	100.0	87,989	36,839	124,828	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	59,636	35,908	95,544	59.7	52,772	27,677	80,449	64.4
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	1,653	2,357	4,010	2.5	1,696	1,367	3,063	2.5
Diğer	57,983	33,551	91,534	57.2	51,076	26,309	77,385	62.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	691	516	1,207	0.8	337	467	804	0.6
Alınan Krediler	175	10,751	10,926	6.8	2,366	7,534	9,900	7.9
Para Piyasalarına Borçlar	15,200	5,164	20,364	12.7	5,028	4,528	9,556	7.7
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	15,200	5,164	20,364	12.7	5,028	4,528	9,556	7.7
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2,822	928	3,750	2.3	0	0	0	0.0
Bonolar	1,972	0	1,972	1.2	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	850	928	1,778	1.1	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	2,820	191	3,010	1.9	2,183	118	2,301	1.8
Diğer Yabancı Kaynaklar	1,416	1,548	2,964	1.9	1,124	744	1,868	1.5
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	2	2	0.0	0	7	7	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	2	2	0.0	0	8	8	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	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	4,119	8	4,128	2.6	3,518	13	3,531	2.8
Genel Karşılıklar	1,130	0	1,130	0.7	613	0	613	0.5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	248	0	248	0.2	188	0	188	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	2,742	8	2,750	1.7	2,718	13	2,731	2.2
Vergi Borcu	228	0	228	0.1	337	0	337	0.3
Cari Vergi Borcu	228	0	228	0.1	337	0	337	0.3
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	17,843	40	17,882	11.2	15,995	80	16,075	12.9
Ödenmiş Sermaye	4,500	0	4,500	2.8	4,500	0	4,500	3.6
Sermaye Yedekleri	3,920	40	3,960	2.5	3,751	80	3,831	3.1
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	2,274	40	2,314	1.4	2,104	80	2,184	1.7
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	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. İ. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	1,616	0	1,616	1.0	1,616	0	1,616	1.3
Kâr Yedekleri	7,619	0	7,619	4.8	5,365	0	5,365	4.3
Yasal Yedekler	1,647	0	1,647	1.0	1,444	0	1,444	1.2
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	5,891	0	5,891	3.7	3,941	0	3,941	3.2
Diğer Kâr Yedekleri	82	0	82	0.1	-21	0	-21	0.0
Kâr veya Zarar	1,803	0	1,803	1.1	2,379	0	2,379	1.9
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	1,803	0	1,803	1.1	2,379	0	2,379	1.9
Toplam Pasifler	104,949	55,056	160,005	100.0	83,660	41,169	124,828	100.0

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	8,587	12,206	20,792	6,129	7,731	13,860
Teminat Mektupları	8,556	7,113	15,670	6,063	4,581	10,644
Banka Kredileri	3	485	489	4	171	174
Akreditifler	0	3,822	3,822	0	2,715	2,715
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	222	222	0	25	25
Diğer Garanti ve Kefaletler	27	562	589	62	240	302
Taahhütler	26,067	9,951	36,018	20,846	3,747	24,593
Cayılmaz Taahhütler	26,067	9,511	35,578	20,846	3,714	24,559
Cayılabilir Taahhütler	0	440	440	0	33	33
Türev Finansal Araçlar	17,132	52,257	69,388	10,769	26,663	37,432
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	17,132	52,257	69,388	10,769	26,663	37,432
Emanet ve Rehinli Kıymetler	124,348	34,585	158,933	96,758	19,451	116,209
Emanet Kıymetler	38,877	7,022	45,899	31,158	4,498	35,656
Rehinli Kıymetler	85,471	27,563	113,033	65,600	14,953	80,553
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	176,133	108,998	285,131	134,502	57,592	192,094

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	7,795	7,319
Kredilerden Alınan Faizler	5,062	4,417
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	14	133
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	6
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	2,700	2,741
Diğer Faiz Gelirleri	19	23
Faiz Giderleri	4,548	3,852
Mevduata Verilen Faizler	3,691	3,144
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	166	384
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	535	317
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	135	0
Diğer Faiz Giderleri	21	7
Net Faiz Geliri/Gideri	3,247	3,468
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1,026	922
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,144	1,006
Verilen Ücret ve Komisyonlar	118	85
Temettü Gelirleri	556	369
Ticari Kar/Zarar (Net)	28	279
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	113	454
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	264	-37
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-349	-137
Diğer Faaliyet Gelirleri	966	1,109
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	5,822	6,147
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1,034	896
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	392	596
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	431	147
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2,589	2,380
Personel Giderleri (bilgi için)*	1,406	1,249
Net Faaliyet Karı/Zararı	2,199	2,872
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	2,199	2,872
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-396	-492
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	1,803	2,379
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	1,803	2,379

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	14.6	18.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.2	12.9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	5.6	6.6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	6.0	-15.8
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	6.0	5.3
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	66.9	70.5
TP Pasifler / Toplam Pasifler	65.6	67.0
YP Aktifler / YP Pasifler	96.3	89.5
TP Mevduat / Toplam Mevduat	62.4	65.6
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	64.1	69.8
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	59.7	64.4
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	6.8	7.9
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	27.1	34.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	53.4	46.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	89.4	72.7
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.5	4.8
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100.0	100.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	5.6	6.3
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	27.7	30.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	31.3	34.3
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	54.3	58.7
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	18.0	19.4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.1	1.9
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	10.1	14.8
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.4	2.3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.8	2.3
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	49.0	46.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.6	2.1
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.6	1.9
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	54.3	52.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	99.5	112.6

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	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)	130	0	130	5.1	50	0	50	3.5
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	130	0	130	5.1	50	0	50	3.5
Devlet Borçlanma Senetleri	130	0	130	5.1	50	0	50	3.5
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	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	237	5	241	9.4	108	4	111	7.7
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	3	0	3	0.2
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	3	0	3	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)	317	0	317	12.4	118	0	118	8.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	1	0	1	0.0	1	0	1	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	312	0	312	12.2	113	0	113	7.9
Diğer Menkul Değerler	4	0	4	0.1	4	0	4	0.3
Krediler ve Alacaklar	271	1,484	1,755	68.6	200	821	1,021	70.8
Krediler ve Alacaklar	241	1,484	1,725	67.5	174	821	995	69.0
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	241	1,484	1,725	67.5	174	821	995	69.0
Takipteki Krediler	78	0	78	3.0	87	0	87	6.0
Özel Karşılıklar (-)	48	0	48	1.9	60	0	60	4.2
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	31	0	31	1.2	72	0	72	5.0
Devlet Borçlanma Senetleri	30	0	30	1.2	72	0	72	5.0
Diğer Menkul Değerler	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	5	1	6	0.2	6	0	6	0.4
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	5	1	6	0.2	6	0	6	0.4
Mali İştirakler	0	1	1	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	5	0	5	0.2	6	0	6	0.4
Bağlı Ortaklıklar (Net)	6	0	6	0.2	8	0	8	0.5
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	6	0	6	0.2	7	0	7	0.5
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	1	0	1	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)	46	0	46	1.8	40	0	40	2.7
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	2	0	2	0.1	3	0	3	0.2
Vergi Varlığı	6	0	6	0.2	6	0	6	0.4
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	6	0	6	0.2	6	0	6	0.4
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	13	1	14	0.6	3	1	3	0.2
Toplam Aktifler	1,066	1,491	2,557	100.0	616	826	1,441	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	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	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	0	1,520	1,520	59.5	0	812	812	56.3
Para Piyasalarına Borçlar	397	0	397	15.5	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	397	0	397	15.5	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	70	0	70	2.7	94	0	94	6.5
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	70	0	70	2.7	94	0	94	6.5
Muhtelif Borçlar	1	2	3	0.1	1	1	2	0.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	4	0	4	0.2	5	0	5	0.4
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
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	36	0	36	1.4	24	0	24	1.6
Genel Karşılıklar	16	0	16	0.6	6	0	6	0.4
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	20	0	20	0.8	18	0	18	1.3
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	0.2	2	0	2	0.1
Cari Vergi Borcu	4	0	4	0.2	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	522	0	522	20.4	503	0	503	34.9
Ödenmiş Sermaye	160	0	160	6.3	160	0	160	11.1
Sermaye Yedekleri	210	0	210	8.2	210	0	210	14.6
Hisse Senedi İhraç Primleri	1	0	1	0.1	1	0	1	0.1
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	2	0	2	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	206	0	206	8.1	206	0	206	14.3
Kâr Yedekleri	139	0	139	5.4	122	0	122	8.5
Yasal Yedekler	29	0	29	1.1	28	0	28	1.9
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	110	0	110	4.3	95	0	95	6.6
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	13	0	13	0.5	10	0	10	0.7
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	13	0	13	0.5	10	0	10	0.7
Toplam Pasifler	1,035	1,522	2,557	100.0	628	813	1,441	100.0

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	0	55	55	0	4	4
Teminat Mektupları	0	0	0	0	0	0
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	55	55	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	137	976	1,112	56	924	980
Cayılamaz Taahhütler	0	22	22	4	24	27
Cayılabilir Taahhütler	137	953	1,090	52	900	952
Türev Finansal Araçlar	17	23	39	0	0	0
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	17	23	39	0	0	0
Emanet ve Rehinli Kıymetler	2,152	7,153	9,305	2,570	4,500	7,070
Emanet Kıymetler	3	1	4	7	0	7
Rehinli Kıymetler	2,147	7,151	9,298	2,561	4,500	7,061
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	2	1	3	2	0	2
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	2,305	8,206	10,511	2,625	5,428	8,054

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	88	56
Kredilerden Alınan Faizler	64	37
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	7	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	4
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	17	14
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	23	12
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	15	8
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	3	4
Net Faiz Geliri/Gideri	65	44
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	4	2
Alınan Ücret ve Komisyonlar	4	3
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	3
Ticari Kar/Zarar (Net)	-3	2
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-3	1
Diğer Faaliyet Gelirleri	11	12
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	77	63
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	13	4
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	2	1
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	11	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	45	44
Personel Giderleri (bilgi için)*	33	32
Net Faaliyet Karı/Zararı	19	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	19	15
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-6	-4
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	13	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	13	10

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	58.0	76.8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	20.4	34.9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	16.9	29.3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-6.0	2.8
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-7.8	2.8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	41.7	42.7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	40.5	43.6
YP Aktifler / YP Pasifler	97.9	101.5
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	15.4	19.6
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	59.5	56.3
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	18.7	16.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	68.6	70.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	4.4	8.5
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.7	2.6
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	61.8	69.7
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.5	5.5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.3	0.5
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	26.9	19.6
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	115.2	216.8
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	26.8	19.4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.5	0.7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	2.5	2.1
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.7	1.0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.5	3.0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	83.1	69.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.4	1.3
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.8	3.0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	72.8	72.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	25.4	43.0

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

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2	91	93	1.0	2	52	54	0.8
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	113	42	155	1.7	95	11	106	1.5
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	113	42	155	1.7	95	11	106	1.5
Devlet Borçlanma Senetleri	92	0	92	1.0	59	0	59	0.8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	1	0	1	0.0	28	0	28	0.4
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	19	42	61	0.7	7	11	18	0.3
Diğer Menkul Değerler	1	0	1	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	3	18	21	0.2	63	87	149	2.1
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)	1,769	603	2,372	25.8	1,618	467	2,085	29.8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	28	3	31	0.3	34	3	37	0.5
Devlet Borçlanma Senetleri	1,650	404	2,054	22.4	1,565	346	1,911	27.3
Diğer Menkul Değerler	91	196	287	3.1	19	118	137	2.0
Krediler ve Alacaklar	1,839	4,194	6,033	65.7	1,502	2,418	3,920	56.0
Krediler ve Alacaklar	1,839	4,194	6,033	65.7	1,502	2,418	3,920	56.0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	174	98	272	3.0	183	95	278	4.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1,664	4,097	5,761	62.7	1,319	2,322	3,642	52.0
Takipteki Krediler	11	15	27	0.3	11	14	26	0.4
Özel Karşılıklar (-)	11	15	27	0.3	11	14	26	0.4
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	116	0	116	1.3	295	0	295	4.2
Devlet Borçlanma Senetleri	116	0	116	1.3	295	0	295	4.2
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	120	0	120	1.3	125	0	125	1.8
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	120	0	120	1.3	125	0	125	1.8
Mali İştirakler	119	0	119	1.3	125	0	125	1.8
Mali Olmayan İştirakler	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	123	0	123	1.3	136	0	136	1.9
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	122	0	122	1.3	135	0	135	1.9
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	1	0	1	0.0	1	0	1	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	41	41	0.4	0	78	78	1.1
Finansal Kiralama Alacakları	0	42	42	0.5	0	82	82	1.2
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	0.0	0	3	3	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)	9	0	9	0.1	16	0	16	0.2
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	15	0	15	0.2	16	0	16	0.2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	15	0	15	0.2	16	0	16	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	2	83	85	0.9	5	14	19	0.3
Toplam Aktifler	4,112	5,072	9,184	100.0	3,874	3,127	7,001	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	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	17	46	63	0.7	6	11	17	0.2
Alınan Krediler	0	6,374	6,374	69.4	1	4,418	4,419	63.1
Para Piyasalarına Borçlar	915	211	1,126	12.3	852	77	929	13.3
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	915	211	1,126	12.3	852	77	929	13.3
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	192	0	192	2.7
Bonolar	0	0	0	0.0	192	0	192	2.7
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	8	9	0.1	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	8	9	0.1	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	63	27	90	1.0	48	22	71	1.0
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	107	0	107	1.2	86	0	86	1.2
Genel Karşılıklar	62	0	62	0.7	36	0	36	0.5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	4	0	4	0.0	3	0	3	0.0
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	42	0	42	0.5	47	0	47	0.7
Vergi Borcu	14	0	14	0.2	14	0	14	0.2
Cari Vergi Borcu	14	0	14	0.2	14	0	14	0.2
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	94	94	1.0	0	74	74	1.1
Özkaynaklar	1,285	22	1,307	14.2	1,163	37	1,200	17.1
Ödenmiş Sermaye	800	0	800	8.7	700	0	700	10.0
Sermaye Yedekleri	16	22	38	0.4	72	37	109	1.6
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	-16	22	6	0.1	41	37	78	1.1
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	31	0	31	0.3	31	0	31	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	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	286	0	286	3.1	222	0	222	3.2
Yasal Yedekler	95	0	95	1.0	74	0	74	1.1
Statü Yedekleri	48	0	48	0.5	37	0	37	0.5
Olağanüstü Yedekler	140	0	140	1.5	108	0	108	1.5
Diğer Kâr Yedekleri	3	0	3	0.0	3	0	3	0.0
Kâr veya Zarar	183	0	183	2.0	169	0	169	2.4
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	183	0	183	2.0	169	0	169	2.4
Toplam Pasifler	2,401	6,783	9,184	100.0	2,362	4,639	7,001	100.0

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	284	995	1,279	384	733	1,117
Teminat Mektupları	272	457	729	301	426	727
Banka Kredileri	0	3	3	0	0	0
Akreditifler	0	534	534	0	211	211
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	12	0	12	83	97	180
Taahhütler	739	1,662	2,401	402	759	1,161
Cayılamaz Taahhütler	104	162	266	77	240	317
Cayılabilir Taahhütler	635	1,500	2,135	325	519	844
Türev Finansal Araçlar	1,160	3,932	5,091	542	3,149	3,691
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	1,160	3,932	5,091	542	3,149	3,691
Emanet ve Rehinli Kıymetler	6,567	59,982	66,549	2,913	32,922	35,835
Emanet Kıymetler	1,193	279	1,473	1,209	122	1,330
Rehinli Kıymetler	4,452	36,872	41,324	1,330	19,927	21,256
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	921	22,831	23,752	375	12,873	13,248
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	8,751	66,570	75,321	4,241	37,563	41,804

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	376	327
Kredilerden Alınan Faizler	214	139
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	8	7
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	153	178
Diğer Faiz Gelirleri	2	3
Faiz Giderleri	110	100
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	56	34
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	50	64
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4	2
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	266	227
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	9	8
Alınan Ücret ve Komisyonlar	9	10
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	2
Temettü Gelirleri	25	23
Ticari Kar/Zarar (Net)	-10	-1
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-1	-4
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-15	-1
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	6	3
Diğer Faaliyet Gelirleri	15	20
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	304	277
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	33	18
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	7	9
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	16	2
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	45	45
Personel Giderleri (bilgi için)*	28	24
Net Faaliyet Karı/Zararı	227	213
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	227	213
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-44	-45
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	183	169
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	183	169

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	19.0	25.6
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	14.2	17.1
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	11.5	13.2
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	1.2	-8.6
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-1.5	1.0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	44.8	55.3
TP Pasifler / Toplam Pasifler	26.1	33.7
YP Aktifler / YP Pasifler	74.8	67.4
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	30.5	38.3
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	69.4	63.1
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	28.8	35.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	65.7	56.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.4	0.7
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100.0	100.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.7	4.0
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	28.8	34.2
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	214.3	244.6
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	20.6	25.4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	2.0	2.4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	14.0	14.1
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	2.5	3.0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.8	3.1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	85.2	78.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.4	0.7
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.5	0.6
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	61.7	54.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	85.7	110.2

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

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5,533	3,402	8,935	10.0	2,130	1,699	3,828	5.3
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	7	103	110	0.1	36	54	90	0.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	7	103	110	0.1	36	54	90	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	7	103	110	0.1	6	54	60	0.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	30	0	30	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	94	2,469	2,563	2.9	287	2,217	2,504	3.5
Para Piyasalarından Alacaklar	300	0	300	0.3	2,486	0	2,486	3.4
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	1,835	0	1,835	2.5
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	300	0	300	0.3	651	0	651	0.9
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	10,231	2,679	12,911	14.5	11,986	2,601	14,587	20.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	11	11	0.0	0	11	11	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	10,231	2,604	12,835	14.4	11,986	2,522	14,508	20.1
Diğer Menkul Değerler	0	65	65	0.1	0	68	68	0.1
Krediler ve Alacaklar	36,419	18,557	54,976	61.6	29,187	12,230	41,416	57.4
Krediler ve Alacaklar	36,362	18,557	54,919	61.5	29,091	12,230	41,321	57.3
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	176	211	387	0.4	948	194	1,142	1.6
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	36,186	18,346	54,532	61.1	28,143	12,036	40,179	55.7
Takipteki Krediler	2,070	0	2,070	2.3	2,304	0	2,304	3.2
Özel Karşılıklar (-)	2,012	0	2,012	2.3	2,209	0	2,209	3.1
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	4,324	1,595	5,919	6.6	3,054	1,315	4,369	6.1
Devlet Borçlanma Senetleri	4,324	1,541	5,865	6.6	3,054	1,268	4,321	6.0
Diğer Menkul Değerler	0	54	54	0.1	0	48	48	0.1
İştirakler (Net)	180	0	180	0.2	192	0	192	0.3
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	180	0	180	0.2	192	0	192	0.3
Mali İştirakler	172	0	172	0.2	185	0	185	0.3
Mali Olmayan İştirakler	8	0	8	0.0	8	0	8	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	490	150	640	0.7	531	150	681	0.9
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	350	150	500	0.6	390	150	540	0.7
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	140	0	140	0.2	141	0	141	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	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)	1,101	3	1,104	1.2	1,096	1	1,098	1.5
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	59	0	59	0.1	52	0	52	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	59	0	59	0.1	52	0	52	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	153	0	153	0.2	77	0	77	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	153	0	153	0.2	77	0	77	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	1,303	102	1,405	1.6	608	123	731	1.0
Toplam Aktifler	60,195	29,060	89,255	100.0	51,720	20,390	72,110	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	39,744	15,816	55,560	62.2	34,575	12,925	47,500	65.9
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	1,221	408	1,630	1.8	1,182	156	1,337	1.9
Diğer	38,523	15,407	53,930	60.4	33,393	12,769	46,163	64.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	7	418	425	0.5	5	100	105	0.1
Alınan Krediler	63	8,406	8,469	9.5	46	5,476	5,522	7.7
Para Piyasalarına Borçlar	8,015	2,856	10,871	12.2	6,190	1,982	8,171	11.3
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	8,015	2,856	10,871	12.2	6,190	1,982	8,171	11.3
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	483	0	483	0.5	0	0	0	0.0
Bonolar	483	0	483	0.5	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	45	0	45	0.1	66	0	66	0.1
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	45	0	45	0.1	66	0	66	0.1
Muhtelif Borçlar	2,178	24	2,202	2.5	1,116	37	1,153	1.6
Diğer Yabancı Kaynaklar	204	403	606	0.7	176	150	325	0.5
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
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	1,138	29	1,167	1.3	895	22	916	1.3
Genel Karşılıklar	611	3	614	0.7	383	4	387	0.5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	338	0	338	0.4	290	0	290	0.4
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	189	26	215	0.2	221	18	239	0.3
Vergi Borcu	272	5	278	0.3	151	4	155	0.2
Cari Vergi Borcu	272	5	278	0.3	151	4	155	0.2
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	8,994	154	9,148	10.2	7,920	276	8,196	11.4
Ödenmiş Sermaye	2,500	0	2,500	2.8	2,500	0	2,500	3.5
Sermaye Yedekleri	1,009	154	1,163	1.3	1,257	276	1,533	2.1
Hisse Senedi İhraç Primleri	724	0	724	0.8	724	0	724	1.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	211	154	365	0.4	461	276	737	1.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	8	0	8	0.0	5	0	5	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	67	0	67	0.1	67	0	67	0.1
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	4,520	0	4,520	5.1	3,399	0	3,399	4.7
Yasal Yedekler	590	0	590	0.7	476	0	476	0.7
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	3,689	0	3,689	4.1	2,697	0	2,697	3.7
Diğer Kâr Yedekleri	240	0	240	0.3	227	0	227	0.3
Kâr veya Zarar	965	0	965	1.1	765	0	765	1.1
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	965	0	965	1.1	765	0	765	1.1
Toplam Pasifler	61,144	28,111	89,255	100.0	51,140	20,970	72,110	100.0

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	7,875	6,558	14,433	5,539	4,207	9,747
Teminat Mektupları	7,850	2,210	10,059	5,538	1,547	7,085
Banka Kredileri	22	213	235	1	162	162
Akreditifler	3	4,127	4,130	0	2,489	2,489
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	7	7	0	9	9
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	1	1	0	1	1
Taahhütler	12,234	403	12,638	9,071	678	9,749
Cayılmaz Taahhütler	11,112	403	11,515	9,063	678	9,741
Cayılabilir Taahhütler	1,122	0	1,122	8	0	8
Türev Finansal Araçlar	4,173	6,702	10,875	2,759	3,545	6,304
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	4,173	6,702	10,875	2,759	3,545	6,304
Emanet ve Rehinli Kıymetler	247,303	69,883	317,186	84,008	24,531	108,539
Emanet Kıymetler	122,619	1,791	124,410	20,377	604	20,980
Rehinli Kıymetler	80,674	40,966	121,640	63,632	23,927	87,559
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	44,010	27,126	71,136	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	271,585	83,546	355,132	101,377	32,961	134,338

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	4,658	4,417
Kredilerden Alınan Faizler	3,540	3,047
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	65
Bankalardan Alınan Faizler	7	5
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	4	59
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1,067	1,211
Diğer Faiz Gelirleri	41	30
Faiz Giderleri	2,572	2,393
Mevduata Verilen Faizler	2,085	1,998
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	96	64
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	356	283
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	6	0
Diğer Faiz Giderleri	30	47
Net Faiz Geliri/Gideri	2,086	2,024
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	413	309
Alınan Ücret ve Komisyonlar	547	395
Verilen Ücret ve Komisyonlar	134	87
Temettü Gelirleri	44	35
Ticari Kar/Zarar (Net)	16	160
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	71	201
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-7	-50
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-48	8
Diğer Faaliyet Gelirleri	708	398
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	3,266	2,925
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	609	740
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	275	471
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	187	64
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1,423	1,222
Personel Giderleri (bilgi için)*	621	505
Net Faaliyet Karı/Zararı	1,235	963
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	1,235	963
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-270	-198
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	965	765
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	965	765

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	13.4	14.4
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	10.2	11.4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	8.0	8.4
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	26.7	0.2
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-1.1	5.8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	67.4	71.7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	68.5	70.9
YP Aktifler / YP Pasifler	103.4	97.2
TP Mevduat / Toplam Mevduat	71.5	72.8
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	66.2	70.5
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	62.2	65.9
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	9.5	7.7
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	21.2	26.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	61.6	57.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	98.9	87.2
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.8	5.6
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.1	0.2
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	97.2	95.9
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.3	2.9
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	37.0	31.1
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	27.8	32.6
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	47.9	54.4
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	18.1	23.5
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.1	1.1
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	10.6	9.3
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.4	1.3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.0	2.2
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	55.4	53.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.3	1.2
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.6	1.7
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	43.7	41.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	83.0	73.8

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

WestLB AG

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5	5	10	1.4	0	6	6	0.8
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	605	0	605	84.2	230	0	230	30.8
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	605	0	605	84.2	230	0	230	30.8
Devlet Borçlanma Senetleri	605	0	605	84.2	229	0	229	30.7
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	1	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	21	30	51	7.1	18	21	39	5.2
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	411	0	411	55.2
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	161	0	161	21.6
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	250	0	250	33.6
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	2	35	37	5.2	18	33	51	6.9
Krediler ve Alacaklar	2	35	37	5.2	18	33	51	6.9
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	2	35	37	5.1	18	33	51	6.8
Takipteki Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özel Karşılıklar (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Factoring 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)	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	0.1	0	0	0	0.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1	0	1	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	1	13	13	1.9	0	8	8	1.1
Toplam Aktifler	635	83	718	100.0	678	68	746	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	15	30	45	6.3	18	156	174	23.3
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	6	0	6	0.9	6	0	6	0.8
Diğer	8	30	39	5.4	12	156	168	22.5
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	17	128	145	20.2	253	146	400	53.6
Para Piyasalarına Borçlar	337	0	337	47.0	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	337	0	337	47.0	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	3	1	3	0.5	2	0	2	0.3
Genel Karşılıklar	1	0	1	0.1	1	0	1	0.1
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	1	0	1	0.1	1	0	1	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	1	1	2	0.2	0	0	1	0.1
Vergi Borcu	1	0	1	0.1	2	0	2	0.3
Cari Vergi Borcu	1	0	1	0.1	2	0	2	0.3
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.Eİ.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	186	0	186	25.9	167	0	167	22.4
Ödenmiş Sermaye	54	0	54	7.5	54	0	54	7.2
Sermaye Yedekleri	29	0	29	4.0	29	0	29	3.9
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	29	0	29	4.0	29	0	29	3.9
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	103	0	103	14.4	84	0	84	11.3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	92	0	92	12.8	72	0	72	9.7
Dönem Net Kâr ve Zararı	11	0	11	1.5	12	0	12	1.6
Toplam Pasifler	559	159	718	100.0	443	303	746	100.0

WestLB AG

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	1	14	15	1	10	11
Teminat Mektupları	1	14	15	1	10	11
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	9	6	15	102	99	201
Cayılamaz Taahhütler	9	6	15	102	99	201
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	81	81	162	204	203	407
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	81	81	162	204	203	407
Emanet ve Rehinli Kıymetler	1,200	493	1,693	0	5	5
Emanet Kıymetler	0	7	7	0	0	0
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	1,200	486	1,686	0	5	5
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	1,291	595	1,886	306	317	623

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	43	20
Kredilerden Alınan Faizler	1	2
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	19	4
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	23	13
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	27	5
Mevduata Verilen Faizler	2	4
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	23	1
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	2	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	16	15
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	14	10
Alınan Ücret ve Komisyonlar	15	10
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	0	4
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-5	4
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-3	-3
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	8	3
Diğer Faaliyet Gelirleri	3	3
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	34	31
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	0	1
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	1
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	20	15
Personel Giderleri (bilgi için)*	9	9
Net Faaliyet Karı/Zararı	14	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	14	15
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-3	-3
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	11	12
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	11	12

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	85.5	81.8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	25.9	22.4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	25.8	22.4
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-40.8	-140.3
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	2.8	-53.7
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	88.4	90.9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	77.9	59.4
YP Aktifler / YP Pasifler	52.3	22.4
TP Mevduat / Toplam Mevduat	32.5	10.4
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	5.4	35.2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	6.3	23.3
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	20.2	53.6
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	84.2	30.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	5.2	6.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	82.7	29.4
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	0.1	0.1
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	5.4	3.3
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	92.7	92.0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	133.5	126.5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	87.8	88.4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.5	1.6
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	5.9	7.3
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.9	2.0
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)	48.9	49.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	2.4	2.1
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.7	2.0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	46.9	56.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	87.7	103.6

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

Aktifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5,972	5,231	11,202	10.5	2,040	2,698	4,738	6.4
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	507	65	572	0.5	1,030	122	1,153	1.6
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	507	65	572	0.5	1,030	122	1,153	1.6
Devlet Borçlanma Senetleri	160	6	165	0.2	81	74	155	0.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	347	59	406	0.4	950	48	997	1.3
Diğer Menkul Değerler	0	1	1	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	187	1,685	1,872	1.8	68	1,998	2,066	2.8
Para Piyasalarından Alacaklar	14	0	14	0.0	10	0	10	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	14	0	14	0.0	10	0	10	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	5,699	881	6,580	6.2	2,374	725	3,099	4.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	4	0	4	0.0	3	0	3	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	4,211	527	4,738	4.5	1,848	517	2,365	3.2
Diğer Menkul Değerler	1,483	354	1,838	1.7	524	208	731	1.0
Krediler ve Alacaklar	42,552	23,559	66,111	62.2	31,123	15,450	46,572	62.8
Krediler ve Alacaklar	42,066	23,458	65,524	61.6	30,532	15,444	45,976	62.0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	544	647	1,191	1.1	548	190	738	1.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	41,522	22,811	64,333	60.5	29,984	15,254	45,238	61.0
Takipteki Krediler	1,883	158	2,041	1.9	2,100	11	2,111	2.8
Özel Karşılıklar (-)	1,397	56	1,453	1.4	1,509	6	1,515	2.0
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	3,396	8,995	12,391	11.6	4,717	5,974	10,692	14.4
Devlet Borçlanma Senetleri	3,396	8,995	12,391	11.6	4,717	5,974	10,692	14.4
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	5	43	48	0.0	4	43	47	0.1
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	5	43	48	0.0	4	43	47	0.1
Mali İştirakler	5	43	48	0.0	4	43	47	0.1
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	1,393	408	1,801	1.7	1,417	397	1,814	2.4
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	1,391	408	1,799	1.7	1,415	397	1,812	2.4
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	2	0	2	0.0	2	0	2	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	25	0	25	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	25	0	25	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	25	0	25	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	212	0	212	0.2	16	0	16	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	212	0	212	0.2	16	0	16	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)	1,145	0	1,145	1.1	1,038	0	1,038	1.4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1,234	0	1,234	1.2	1,212	0	1,212	1.6
Şerefiye	979	0	979	0.9	979	0	979	1.3
Diğer	254	0	254	0.2	232	0	232	0.3
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	281	0	281	0.3	226	0	226	0.3
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	281	0	281	0.3	226	0	226	0.3
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	89	0	89	0.1	65	0	65	0.1
Diğer Aktifler	772	2,020	2,792	2.6	674	775	1,449	2.0
Toplam Aktifler	63,480	42,889	106,369	100.0	46,016	28,182	74,198	100.0

Pasifler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			%	Eylül 2010			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	33,940	28,772	62,712	59.0	27,032	19,802	46,834	63.1
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	4,395	3,325	7,720	7.3	2,394	2,862	5,256	7.1
Diğer	29,545	25,447	54,992	51.7	24,638	16,940	41,578	56.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	403	79	482	0.5	453	49	502	0.7
Alınan Krediler	640	11,369	12,009	11.3	612	4,136	4,748	6.4
Para Piyasalarına Borçlar	1,904	5,075	6,979	6.6	151	1,960	2,112	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	1,904	5,075	6,979	6.6	151	1,960	2,112	2.8
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	936	0	936	0.9	0	0	0	0.0
Bonolar	936	0	936	0.9	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	3,841	430	4,271	4.0	3,062	737	3,798	5.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	1,199	615	1,813	1.7	971	391	1,362	1.8
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	27	27	0.0	0	13	13	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	28	28	0.0	0	13	13	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	1	1	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	255	449	704	0.7	404	154	559	0.8
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	66	0	66	0.1	377	0	377	0.5
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	188	449	638	0.6	27	154	182	0.2
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	1,918	432	2,351	2.2	1,825	350	2,175	2.9
Genel Karşılıklar	601	360	961	0.9	481	279	759	1.0
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	165	0	165	0.2	159	0	159	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	1,153	72	1,225	1.2	1,186	72	1,257	1.7
Vergi Borcu	231	0	231	0.2	117	0	117	0.2
Cari Vergi Borcu	231	0	231	0.2	117	0	117	0.2
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	2,598	2,598	2.4	0	2,035	2,035	2.7
Özkaynaklar	11,600	-345	11,255	10.6	9,997	-53	9,944	13.4
Ödenmiş Sermaye	4,347	0	4,347	4.1	4,347	0	4,347	5.9
Sermaye Yedekleri	673	-345	328	0.3	668	-53	615	0.8
Hisse Senedi İhraç Primleri	544	0	544	0.5	544	0	544	0.7
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	16	49	65	0.1	34	98	132	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)	-34	-394	-428	-0.4	10	-151	-141	-0.2
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	147	0	147	0.1	80	0	80	0.1
Kâr Yedekleri	5,197	0	5,197	4.9	3,203	0	3,203	4.3
Yasal Yedekler	267	0	267	0.3	164	0	164	0.2
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	4,930	0	4,930	4.6	3,039	0	3,039	4.1
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	1,383	0	1,383	1.3	1,779	0	1,779	2.4
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	1,383	0	1,383	1.3	1,779	0	1,779	2.4
Toplam Pasifler	56,867	49,502	106,369	100.0	44,625	29,573	74,198	100.0

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyon TL)

	Eylül 2011			Eylül 2010		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	10,209	15,734	25,942	8,059	10,998	19,057
Teminat Mektupları	9,391	8,876	18,266	8,042	6,916	14,958
Banka Kredileri	0	163	163	0	158	158
Akreditifler	8	5,205	5,213	12	3,438	3,450
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	2	3	0	2	2
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	810	1,487	2,297	5	484	489
Taahhütler	23,236	3,327	26,563	19,208	1,965	21,173
Cayılmaz Taahhütler	23,236	3,327	26,563	18,786	1,965	20,751
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	422	0	422
Türev Finansal Araçlar	23,369	59,235	82,605	19,344	39,828	59,172
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	8,903	28,873	37,776	3,481	8,825	12,306
Alım Satım Amaçlı İşlemler	14,466	30,363	44,829	15,863	31,003	46,866
Emanet ve Rehinli Kıymetler	96,418	26,761	123,179	80,984	18,472	99,456
Emanet Kıymetler	46,395	3,881	50,276	43,877	3,501	47,378
Rehinli Kıymetler	48,989	22,203	71,191	36,265	14,438	50,703
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	1,034	677	1,712	841	533	1,374
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	153,232	105,057	258,289	127,595	71,263	198,857

Gelir ve Gider Kalemleri

(Milyon TL)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	5,140	4,344
Kredilerden Alınan Faizler	3,987	3,367
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	55
Bankalardan Alınan Faizler	18	18
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	2	41
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1,131	862
Diğer Faiz Gelirleri	2	1
Faiz Giderleri	2,753	1,928
Mevduata Verilen Faizler	2,198	1,688
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	320	205
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	202	31
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	24	0
Diğer Faiz Giderleri	9	5
Net Faiz Geliri/Gideri	2,387	2,415
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1,325	1,165
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,559	1,353
Verilen Ücret ve Komisyonlar	234	188
Temettü Gelirleri	128	155
Ticari Kar/Zarar (Net)	-192	-8
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	25	61
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-318	-532
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	101	463
Diğer Faaliyet Gelirleri	598	761
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	4,246	4,488
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	569	530
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	310	451
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	164	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1,961	1,808
Personel Giderleri (bilgi için)*	852	735
Net Faaliyet Karı/Zararı	1,716	2,150
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	1,716	2,150
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-333	-371
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	1,383	1,779
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	1,383	1,779

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2011	Eylül 2010
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	13.8	16.9
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	10.6	13.4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	5.9	7.0
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-25.0	6.6
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-4.2	-1.0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	59.7	62.0
TP Pasifler / Toplam Pasifler	53.5	60.1
YP Aktifler / YP Pasifler	86.6	95.3
TP Mevduat / Toplam Mevduat	54.1	57.7
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	64.4	66.8
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	59.0	63.1
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	11.3	6.4
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	18.6	20.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	62.2	62.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	105.4	99.4
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.1	4.5
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.9	1.3
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	71.2	71.8
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	4.6	6.4
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	32.3	36.2
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	19.0	14.9
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	32.7	26.5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	11.6	7.4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.3	2.4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	12.3	17.9
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.6	2.9
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.0	2.6
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	48.9	43.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.7	2.8
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.8	2.4
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	43.4	40.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	94.8	114.6

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

Tablo 1 30.09.2011 İtibariyle Aktif Büyüklüklerine Göre Banka Sıralaması

	Banka	Kuruluş Yılı	Toplam Aktifler (Milyon TL)	Toplam Krediler ve Alacaklar* (Milyon TL)	Toplam Mevduat (Milyon TL)	Toplam Özkaynaklar (Milyon TL)	Ödenmiş Sermaye (Milyon TL)	Net Dönem Kar/Zararı (Milyon TL)	Bilanço Dışı Hesaplar (Milyon TL)	Şube Sayısı	Personel Sayısı
1	Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	1863	164,277	70,177	120,242	13,140	2,500	1,489	265,145	1,446	23,153
2	Türkiye İş Bankası A.Ş.	1924	160,005	85,433	95,544	17,882	4,500	1,803	285,131	1,194	24,788
3	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	1946	148,644	81,133	80,469	17,247	4,200	2,280	648,385	907	16,784
4	Akbank T.A.Ş.	1948	132,975	68,474	72,917	17,355	4,000	1,844	217,292	916	15,513
5	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	1944	106,369	66,111	62,712	11,255	4,347	1,383	258,289	894	14,704
6	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	1938	90,714	55,035	62,314	8,299	1,250	1,541	724,815	770	13,750
7	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	1954	89,255	54,976	55,560	9,148	2,500	965	355,132	678	12,315
8	Finans Bank A.Ş.	1987	47,354	31,219	29,435	5,366	2,320	610	220,741	519	11,221
9	Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	1927	40,008	25,649	21,594	4,189	2,204	124	155,056	602	9,598
10	Denizbank A.Ş.	1997	37,421	23,374	21,439	3,844	716	741	176,204	553	9,576
11	HSBC Bank A.Ş.	1990	21,203	13,456	14,095	2,811	652	201	155,133	333	6,254
12	ING Bank A.Ş.	1984	20,787	14,667	11,656	2,278	2,159	43	171,983	327	5,363
13	Şekerbank T.A.Ş.	1953	14,988	8,587	9,395	1,394	1,000	56	145,764	266	3,468
14	İller Bankası A.Ş.	1933	11,252	7,469	0	8,176	6,734	195	3,569	19	2,776
15	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	1950	9,184	6,033	0	1,307	800	183	75,321	4	353
16	Türk Eximbank	1987	7,559	6,456	0	3,599	2,000	182	6,327	2	396
17	Citibank A.Ş.	1980	6,935	2,834	5,522	926	34	-4	54,955	37	2,212
18	Anadolubank A.Ş.	1996	6,250	3,849	3,767	798	600	43	37,373	88	1,904
19	Alternatif Bank A.Ş.	1992	6,192	4,343	3,672	473	300	11	14,867	63	1,189
20	Eurobank Tekfen A.Ş.	1992	5,114	2,189	2,221	608	570	20	26,946	59	945
21	Bank Mellat	1982	3,920	1,101	3,475	147	54	48	33	3	53
22	Tekstil Bankası A.Ş.	1986	3,199	2,249	2,262	507	420	15	7,316	44	882
23	Deutsche Bank A.Ş.	1988	2,943	535	995	393	135	8	40,867	1	103
24	Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.	1975	2,557	1,755	0	522	160	13	10,511	1	709

	Banka	Kuruluş Yılı	Toplam Aktifler (Milyon TL)	Toplam Krediler ve Alacaklar* (Milyon TL)	Toplam Mevduat (Milyon TL)	Toplam Özkaynaklar (Milyon TL)	Ödenmiş Sermaye (Milyon TL)	Net Dönem Kar/Zararı (Milyon TL)	Bilanço Dışı Hesaplar (Milyon TL)	Şube Sayısı	Personel Sayısı
25	Arap Türk Bankası A.Ş.	1977	2,528	754	1,764	339	240	34	2,008	6	250
26	Aktif Yatırım Bankası A.Ş.	1999	2,468	1,460	0	259	163	51	32,660	7	374
27	Fibabanka A.Ş.	1984	2,324	1,965	1,601	220	325	-7	19,973	20	431
28	İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	1995	2,169	8	0	297	60	24	12,543,967	1	213
29	Turkland Bank A.Ş.	1991	2,007	1,328	1,461	211	170	2	13,204	27	497
30	BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.	1999	1,972	1,375	0	465	337	8	7,027	2	266
31	Société Générale (SA)	1989	1,350	426	94	101	133	9	2,678	16	287
32	Turkish Bank A.Ş.	1982	908	303	611	154	80	0	1,816	21	281
33	The Royal Bank of Scotland N.V.	1921	869	414	349	407	108	31	7,621	3	115
34	JPMorgan Chase Bank N.A.	1984	827	0	409	220	100	28	2,068	1	52
35	Birleşik Fon Bankası A.Ş.	1958	824	2	26	601	461	20	3,813	1	243
36	WestLB AG	1985	718	37	45	186	54	11	1,886	1	42
37	Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.	1992	246	0	0	65	50	3	167	1	35
38	Nurol Yatırım Bankası A.Ş.	1999	146	72	0	66	45	7	2,530	2	43
39	GSD Yatırım Bankası A.Ş.	1998	143	128	0	73	50	3	2,391	1	28
40	Diler Yatırım Bankası A.Ş.	1998	103	93	0	87	60	3	114	1	19
41	Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.	1990	74	0	0	65	40	7	488	1	18
42	Habib Bank Limited	1983	73	28	12	42	30	2	70	1	16
43	Adabank A.Ş.	1985	51	0	7	43	80	0	15	1	43
44	Taib Yatırım Bank A.Ş.	1987	25	0	0	9	27	-3	10	1	15
	Toplam		1,158,930	645,497	685,665	135,577	46,768	14,025	16,701,663	9,841	181,277

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

Tablo 2 30.09.2011 İtibariyle Banka ve Gruplar Bazında Şube ve Personel Sayıları

	Banka Sayısı	Şube Sayısı	Personel Sayısı
Sektör Toplamı	44	9,841	181,277
Mevduat Bankaları	31	9,798	176,032
Kamu Sermayeli Bankalar	3	2,894	49,218
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.		1,446	23,153
Türkiye Halk Bankası A.Ş.		770	13,750
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.		678	12,315
Özel Sermayeli Bankalar	11	4,996	89,154
Adabank A.Ş.		1	43
Akbank T.A.Ş.		916	15,513
Alternatif Bank A.Ş.		63	1,189
Anadolubank A.Ş.		88	1,904

	Banka Sayısı	Şube Sayısı	Personel Sayısı
<i>Özel Sermayeli Mevduat Bankaları devamı...</i>			
Şekerbank T.A.Ş.		266	3,468
Tekstil Bankası A.Ş.		44	882
Turkish Bank A.Ş.		21	281
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.		602	9,598
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.		907	16,784
Türkiye İş Bankası A.Ş.		1,194	24,788
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.		894	14,704
Tas.Mevd.Sig. Fon.Devr. Bankalar	1	1	243
Birleşik Fon Bankası A.Ş.		1	243

	Banka Sayısı	Şube Sayısı	Personel Sayısı
Yabancı Sermayeli Bankalar	16	1,907	37,417
Arap Türk Bankası A.Ş.		6	250
Bank Mellat		3	53
Citibank A.Ş.		37	2,212
Denizbank A.Ş.		553	9,576
Deutsche Bank A.Ş.		1	103
Eurobank Tekfen A.Ş.		59	945
Fibabanka A.Ş.		20	431
Finans Bank A.Ş.		519	11,221
Habib Bank Limited		1	16
HSBC Bank A.Ş.		333	6,254
ING Bank A.Ş.		327	5,363
JPMorgan Chase Bank N.A.		1	52
Société Générale (SA)		16	287
The Royal Bank of Scotland N.V.		3	115
Turkland Bank A.Ş.		27	497
WestLB AG		1	42

	Banka Sayısı	Şube Sayısı	Personel Sayısı
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	13	43	5,245
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.		7	374
BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.		2	266
Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.		1	18
Diler Yatırım Bankası A.Ş.		1	19
GSD Yatırım Bankası A.Ş.		1	28
İller Bankası A.Ş.		19	2,776
İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.		1	213
Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.		1	35
Nurol Yatırım Bankası A.Ş.		2	43
Taib Yatırımbank A.Ş.		1	15
Türk Eximbank		2	396
Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.		1	709
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.		4	353

Tablo 3 30.09.2011 İtibariyle Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi**(Milyon TL)**

	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	88,967	23,924	3,691	766	84	1	0	117,433
Bankalar	10,842	18,789	1,800	2,467	2,746	2,917	1	39,561
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	16	1,425	3,228	7,090	6,534	2,915	1	21,208
Para Piyasalarından Alacaklar	0	2,271	225	0	0	0	0	2,496
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	564	2,602	1,254	19,126	113,847	55,890	292	193,576
Verilen Krediler	12,591	90,154	63,944	156,357	240,054	80,262	2,269	645,631
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	0	457	535	10,985	57,232	21,145	0	90,354
Diğer Varlıklar	4,959	6,309	196	542	1,581	423	34,662	48,672
Toplam Varlıklar	117,939	145,930	74,873	197,332	422,079	163,551	37,225	1,158,930
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	6,143	18,769	6,314	3,455	141	0	1,116	35,939
Diğer Mevduat	106,191	353,930	147,046	40,357	2,003	200	0	649,727
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3	12,969	13,392	48,970	33,990	19,952	7	129,284
Para Piyasalarına Borçlar	29	93,222	10,521	9,051	2,346	737	0	115,905
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	1,700	3,986	4,183	4,858	1,948	0	16,675
Muhtelif Borçlar	4,710	15,917	1,039	214	77	0	353	22,310
Diğer Yükümlülükler	8,915	8,770	2,912	5,161	11,025	2,475	149,834	189,091
Toplam Yükümlülükler	125,991	505,277	185,209	111,391	54,440	25,313	151,309	1,158,930
Net Likidite Açığı	-8,052	-359,347	-110,336	85,942	367,640	138,238	-114,084	0

Tablo 4 30.09.2011 İtibariyle Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

(Milyon TL)

	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.	646	0	0	0	0	116,786	117,432
Bankalar	16,844	1,743	2,548	2,653	2,917	9,267	35,972
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,596	3,123	6,993	5,246	2,311	1,938	21,208
Para Piyasalarından Alacaklar	2,271	225	0	0	0	0	2,496
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	42,833	27,398	45,153	54,792	20,004	3,395	193,576
Verilen Krediler	168,740	81,555	147,634	172,220	62,141	5,906	638,197
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	17,911	21,076	22,944	12,142	16,126	155	90,354
Diğer Varlıklar	1,325	309	374	184	15	46,236	48,443
Toplam Varlıklar	252,166	135,429	225,646	247,238	103,515	183,684	1,147,678
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	21,282	6,441	3,371	131	0	4,714	35,939
Diğer Mevduat	355,011	147,090	39,238	1,728	168	106,492	649,727
Para Piyasalarına Borçlar	93,684	11,085	9,603	1,504	0	29	115,905
Muhtelif Borçlar	1,642	18	14	19	0	20,580	22,274
İhraç Edilen Menkul Değerler	2,246	4,302	3,990	4,186	1,807	144	16,675
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	36,170	37,968	34,834	10,803	6,269	282	126,326
Diğer Yükümlülükler	5,659	2,843	5,228	4,279	181	162,641	180,833
Toplam Yükümlülükler	515,695	209,747	96,278	22,649	8,425	294,883	1,147,678
Bilançodaki Uzun Pozisyon	2,545	4,963	129,897	224,636	95,089	69	457,200
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-266,075	-79,281	-529	-47	0	-111,267	-457,200
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	17,604	27,877	3,673	4,437	3,042	44	56,678
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-7,012	-2,545	-6,486	-34,571	-3,958	-44	-54,616
Toplam Pozisyon	-252,938	-48,985	126,555	194,456	94,173	-111,198	2,062

Tablo 5 30.09.2011 İtibariyle Kur Riskine İlişkin Bilgiler**(Milyon TL)**

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	18,138	29,522	7	997	48,664
Bankalar	10,520	12,260	84	6,631	29,494
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,003	2,780	1	226	5,010
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6,855	21,744	0	4	28,603
Krediler	76,700	142,262	765	3,411	223,138
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	3,701	787	0	81	4,569
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	4,397	16,646	0	6	21,049
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	212	0	0	212
Maddi Duran Varlıklar	4	8	0	3	14
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1	4	0	6	11
Diğer Varlıklar	1,500	2,402	3	1,374	5,279
Toplam Varlıklar	123,820	228,627	859	12,738	366,043
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	7,595	12,528	17	2,645	22,785
Döviz Tevdiat Hesabı	82,833	115,287	202	12,789	211,111
Para Piyasalarına Borçlar	3,375	24,205	0	0	27,581
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	44,797	68,759	58	138	113,753
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	6,241	0	0	6,241
Muhtelif Borçlar	1,243	1,385	57	52	2,736
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	65	503	0	0	569
Diğer Yükümlülükler	5,930	5,134	10	2,756	13,830
Toplam Yükümlülükler	145,839	234,043	344	18,380	398,606
Net Bilanço Pozisyonu	-22,019	-5,416	515	-5,643	-32,563
Net Nazım Hesap Pozisyonu	21,075	5,454	-570	6,236	32,195
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	59,682	119,620	1,645	13,472	194,420
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	38,607	114,166	2,215	7,237	162,225
Gayrinakdi Krediler	28,809	60,515	1,459	1,968	92,751

Tablo 6 30.09.2011 İtibariyle Öğretim Gruplarına 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	1,654	299	1,953	23,006	12,360	35,366	61,231	72,454	133,685	5,056	5,217	10,273	90,947	90,330	181,277
Mevduat Bankaları	1,343	279	1,622	22,384	12,196	34,580	59,108	71,161	130,269	4,636	4,925	9,561	87,471	88,561	176,032
Kamu Sermayeli Bankalar	590	21	611	7,404	2,743	10,147	19,640	15,514	35,154	1,627	1,679	3,306	29,261	19,957	49,218
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	238	11	249	3,868	766	4,634	10,210	6,176	16,386	946	938	1,884	15,262	7,891	23,153
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	105	4	109	2,367	1,041	3,408	5,055	4,317	9,372	435	426	861	7,962	5,788	13,750
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	247	6	253	1,169	936	2,105	4,375	5,021	9,396	246	315	561	6,037	6,278	12,315
Özel Sermayeli Bankalar	467	30	497	9,765	5,727	15,492	28,928	40,172	69,100	1,951	2,114	4,065	41,111	48,043	89,154
Adabank A.Ş.	2	0	2	11	8	19	9	12	21	1	0	1	23	20	43
Akbank T.A.Ş.	69	0	69	1,693	382	2,075	5,413	7,108	12,521	432	416	848	7,607	7,906	15,513
Alternatif Bank A.Ş.	23	3	26	143	43	186	383	471	854	68	55	123	617	572	1,189
Anadolubank A.Ş.	7	1	8	258	132	390	680	730	1,410	44	52	96	989	915	1,904
Şekerbank T.A.Ş.	40	6	46	279	262	541	1,244	1,494	2,738	73	70	143	1,636	1,832	3,468
Tekstil Bankası A.Ş.	24	1	25	130	48	178	255	370	625	28	26	54	437	445	882
Turkish Bank A.Ş.	21	2	23	36	26	62	75	101	176	13	7	20	145	136	281
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	48	7	55	1,231	608	1,839	2,936	4,257	7,193	263	248	511	4,478	5,120	9,598
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	66	6	72	1,849	749	2,598	4,999	8,407	13,406	321	387	708	7,235	9,549	16,784
Türkiye İş Bankası A.Ş.	145	1	146	2,964	2,141	5,105	8,911	9,798	18,709	385	443	828	12,405	12,383	24,788
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	22	3	25	1,171	1,328	2,499	4,023	7,424	11,447	323	410	733	5,539	9,165	14,704
Tasarruf Mevduatı Sig. Fon. Dev. Ban.	14	4	18	81	32	113	55	49	104	7	1	8	157	86	243
Birleşik Fon Bankası A.Ş.	14	4	18	81	32	113	55	49	104	7	1	8	157	86	243

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	272	224	496	5,134	3,694	8,828	10,485	15,426	25,911	1,051	1,131	2,182	16,942	20,475	37,417
Arap Türk Bankası A.Ş.	13	3	16	47	25	72	67	74	141	11	10	21	138	112	250
Bank Mellat	3	0	3	9	1	10	27	10	37	3	0	3	42	11	53
Citibank A.Ş.	4	3	7	43	40	83	796	1,130	1,926	83	113	196	926	1,286	2,212
Denizbank A.Ş.	167	215	382	2,049	1,996	4,045	2,239	2,503	4,742	192	215	407	4,647	4,929	9,576
Deutsche Bank A.Ş.	1	0	1	4	0	4	28	36	64	23	11	34	56	47	103
Eurobank Tekfen A.Ş.	10	0	10	49	69	118	318	410	728	49	40	89	426	519	945
Fibabanka A.Ş.	8	1	9	45	25	70	122	172	294	32	26	58	207	224	431
Finans Bank A.Ş.	19	1	20	1,625	838	2,463	3,084	5,100	8,184	259	295	554	4,987	6,234	11,221
Habib Bank Limited	2	0	2	4	0	4	3	5	8	1	1	2	10	6	16
HSBC Bank A.Ş.	0	0	0	640	374	1,014	1,767	3,133	4,900	146	194	340	2,553	3,701	6,254
ING Bank A.Ş.	26	0	26	485	259	744	1,739	2,508	4,247	165	181	346	2,415	2,948	5,363
JPMorgan Chase Bank N.A.	1	1	2	3	3	6	14	16	30	9	5	14	27	25	52
Société Générale (SA)	7	0	7	44	21	65	107	82	189	16	10	26	174	113	287
The Royal Bank of Scotland N.V.	0	0	0	1	2	3	28	46	74	28	10	38	57	58	115
Turkland Bank A.Ş.	10	0	10	85	38	123	141	181	322	26	16	42	262	235	497
WestLB AG	1	0	1	1	3	4	5	20	25	8	4	12	15	27	42
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	311	20	331	622	164	786	2,123	1,293	3,416	420	292	712	3,476	1,769	5,245
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.	3	0	3	22	15	37	166	121	287	30	17	47	221	153	374
BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.	4	1	5	20	20	40	93	116	209	10	2	12	127	139	266
Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.	0	0	0	0	2	2	2	7	9	1	6	7	3	15	18
Diler Yatırım Bankası A.Ş.	1	0	1	5	0	5	7	5	12	0	1	1	13	6	19
GSD Yatırım Bankası A.Ş.	0	0	0	4	1	5	12	10	22	1	0	1	17	11	28
İller Bankası A.Ş.	213	15	228	412	77	489	1,266	526	1,792	172	95	267	2,063	713	2,776
İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	2	0	2	30	3	33	74	52	126	28	24	52	134	79	213
Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.	0	0	0	1	0	1	8	9	17	11	6	17	20	15	35
Nurol Yatırım Bankası A.Ş.	0	0	0	5	2	7	15	14	29	4	3	7	24	19	43
Taib Yatırım Bank A.Ş.	0	0	0	1	0	1	4	5	9	4	1	5	9	6	15
Türk Eximbank	23	1	24	33	14	47	110	124	234	39	52	91	205	191	396
Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.	44	0	44	66	22	88	272	191	463	75	39	114	457	252	709
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	21	3	24	23	8	31	94	113	207	45	46	91	183	170	353

Tablo 7 30.09.2011 İtibariyle Grup ve Sektör Payları

(%)

Banka	Grup Payları			Sektör Payları		
	Toplam Aktifler	Toplam Krediler	Toplam Mevduat	Toplam Aktifler	Toplam Krediler	Toplam Mevduat
Mevduat Bankaları	100.0	100.0	100.0	96.7	96.2	100.0
Kamusal Sermayeli Bankalar	30.7	29.0	34.7	29.7	27.9	34.7
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası	14.7	11.3	17.5	14.2	10.9	17.5
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	8.1	8.9	9.1	7.8	8.5	9.1
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	8.0	8.9	8.1	7.7	8.5	8.1
Özel Sermayeli Bankalar	55.3	55.8	51.5	53.5	53.6	51.5
Adabank A.Ş.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Akbank T.A.Ş.	11.9	11.0	10.6	11.5	10.6	10.6
Alternatif Bank A.Ş.	0.6	0.7	0.5	0.5	0.7	0.5
Anadolubank A.Ş.	0.6	0.6	0.5	0.5	0.6	0.5
Şekerbank T.A.Ş.	1.3	1.4	1.4	1.3	1.3	1.4
Tekstil Bankası A.Ş.	0.3	0.4	0.3	0.3	0.3	0.3
Turkish Bank A.Ş.	0.1	0.0	0.1	0.1	0.0	0.1
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	3.6	4.1	3.1	3.5	4.0	3.1
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	13.3	13.1	11.7	12.8	12.6	11.7
Türkiye İş Bankası A.Ş.	14.3	13.8	13.9	13.8	13.2	13.9
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	9.5	10.7	9.1	9.2	10.2	9.1
Tasarruf Mevd. Sig. Fon. Devr. B.	0.1	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0
Birleşik Fon Bankası A.Ş.	0.1	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0
Yabancı Sermayeli Bankalar	13.9	15.2	13.8	13.5	14.6	13.8
Arap Türk Bankası A.Ş.	0.2	0.1	0.3	0.2	0.1	0.3
Bank Mellat	0.3	0.2	0.5	0.3	0.2	0.5
Citibank A.Ş.	0.6	0.5	0.8	0.6	0.4	0.8
Denizbank A.Ş.	3.3	3.8	3.1	3.2	3.6	3.1
Deutsche Bank A.Ş.	0.3	0.1	0.1	0.3	0.1	0.1
Eurobank Tekfen A.Ş.	0.5	0.4	0.3	0.4	0.3	0.3
Fibabanka A.Ş.	0.2	0.3	0.2	0.2	0.3	0.2
Finans Bank A.Ş.	4.2	5.0	4.3	4.1	4.8	4.3
Habib Bank Limited	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
HSBC Bank A.Ş.	1.9	2.2	2.1	1.8	2.1	2.1
JPMorgan Chase Bank N.A.	0.1	0.0	0.1	0.1	0.0	0.1
ING Bank A.Ş.	1.9	2.4	1.7	1.8	2.3	1.7
Société Générale (SA)	0.1	0.1	0.0	0.1	0.1	0.0
The Royal Bank of Scotland N.V.	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1
Turkland Bank A.Ş.	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2
WestLB AG	0.1	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	100.0	100.0	-	3.3	3.8	-
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.	6.5	5.9	-	0.2	0.2	-
BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.	5.2	5.5	-	0.2	0.2	-
Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.	0.2	0.0	-	0.0	0.0	-
Diler Yatırım Bankası A.Ş.	0.3	0.4	-	0.0	0.0	-
GSD Yatırım Bankası A.Ş.	0.4	0.5	-	0.0	0.0	-
İller Bankası A.Ş.	29.7	30.1	-	1.0	1.2	-
İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	5.7	0.0	-	0.2	0.0	-
Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.	0.6	0.0	-	0.0	0.0	-
Nurol Yatırım Bankası A.Ş.	0.4	0.3	-	0.0	0.0	-
Taib Yatırım Bank A.Ş.	0.1	0.0	-	0.0	0.0	-
Türk Eximbank	19.9	26.0	-	0.7	1.0	-
Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.	6.7	7.1	-	0.2	0.3	-
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	24.2	24.3	-	0.8	0.9	-

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 Uyg.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

Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar) *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.