



**Türkiye'de Bankacılık Sistemi
Üç Aylık Dönemler İtibariyle Banka ve Grup Bilgileri
Mart 2012
(Son Dönem Karşılaştırmalı)**

Rapor Kodu : DT08

Mayıs 2012



İçindekiler

Sayfa No.

Türkiye'de Bankacılık Sistemi

Üç Aylık Dönemler İtibariyle Banka ve Grup Bilgileri - Mart 2012.....	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	31 Mart 2012 İtibariyle Aktif Büyüklüklerine Göre Banka Sıralaması.....	205
Tablo 2	31 Mart 2012 İtibariyle Banka, Şube ve Personel Sayıları.....	207
Tablo 3	31 Mart 2012 İtibariyle Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi.....	209
Tablo 4	31 Mart 2012 İtibariyle Varlıkların ve Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı.....	210
Tablo 5	31 Mart 2012 İtibariyle Kur Riskine İlişkin Bilgiler.....	211
Tablo 6	31 Mart 2012 İtibariyle Öğretim Gruplarına Göre Bankalarda Çalışanlar.....	212
Tablo 7	31 Mart 2012 İtibariyle Grup ve Sektör Payları.....	214

Açıklamalar.....	215
-------------------------	------------



31 Mart 2012 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

“Mart 2012”

Mart 2012 İtibariyle Bankacılık Sistemindeki Gelişmeler

1. Genel Değerlendirme

1.1. Ekonomik Görünüm

2012 birinci çeyrekte ekonomik büyümede yavaşlama gözlemlenmiştir.

Türkiye ekonomisi, 2012 yılının ilk çeyreğinde bazı Avrupa Birliği ülkelerinde yaşanan borç krizi ve devam etmekte olan belirsizlikle birlikte iç talepte yaşanan gerilemeye paralel olarak soğumaya başlamıştır.

Risk algısı yüksek seyretmeye devam etmiştir.

Bazı Avrupa Birliği ülkelerinde devam etmekte olan borç sorunlarına henüz somut bir çözüm üretilememiş olması ve yaşanan siyasi değişiklikler Dünya’da yüksek olan risk algısının daha da artmasına neden olmuştur. Yüksek cari işlemler açığının ekonomik yavaşlamaya paralel olarak düşüşe geçmesine rağmen hala yüksek seviyede seyretmesi ve Merkez Bankası hedeflerinin üstünde seyreden enflasyona bağlı olarak bozulan enflasyon beklentisi risk algısını artıran faktörler olmuştur.

Kar miktarı artmış; karlılıktaki gerileme durmuştur.

2011 yılı aynı dönemi ile karşılaştırıldığında, artan işlem hacmi paralelinde net faiz gelirleri artmıştır. Faiz dışı gelirler ise bankacılık hizmetlerinden elde edilen gelirlerdeki artışa rağmen karşılıklar ve personel giderlerindeki artışın etkisiyle gerilemiştir. Dönemsel kar hacimleri karşılaştırıldığında; 2012 Mart sonu itibariyle dönem net karı 2011 yılı birinci çeyreğine kıyasla yüzde 11 artmış, özkaynak karlılığındaki gerileme durmuştur.

1.2. Bilanço Gelişmeleri

Yılın ilk üç ayında, toplam aktifler kredi artışı paralelinde büyümüştür.

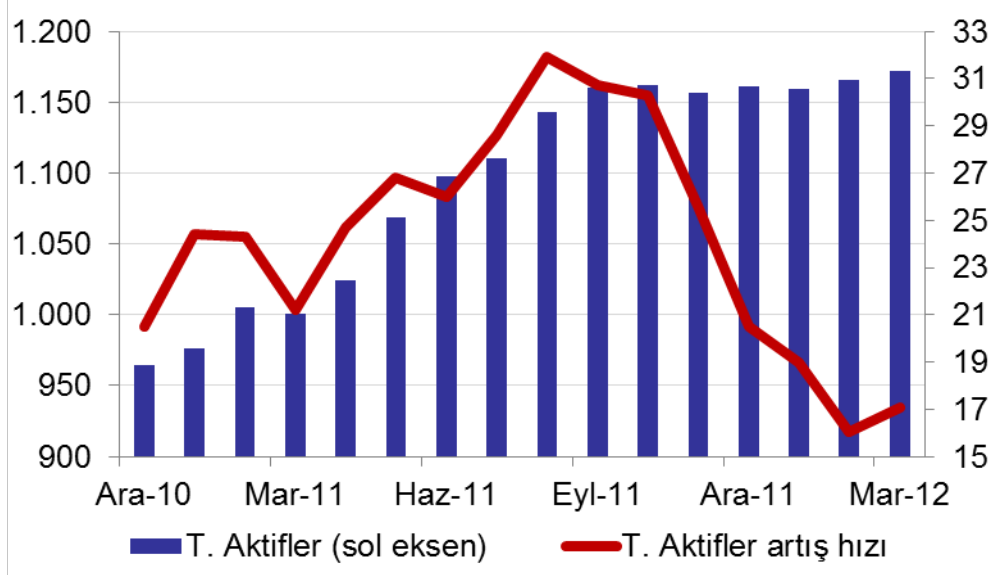
Bilanço toplamı, Mart 2012 itibariyle, geçen yılın aynı ayına göre yüzde 17 oranında büyümüş, 1.171 milyar TL (660 milyar dolar) olmuştur. Toplam aktiflerin gayri safi yurtiçi hasılaya oranının Mart 2012 itibariyle yüzde 87 düzeyinde gerçekleştiği tahmin edilmektedir.

Mart 2011’a göre, toplam aktifler mevduat bankalarında yüzde 16, kalkınma ve yatırım bankalarında ise yüzde 37 oranında artmıştır.

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

Aynı dönem itibariyle, özel sermayeli bankaların toplam krediler içindeki payları 1 puan artmış, yabancı bankaların payı ise 1 puan azalmıştır.

Toplam Aktifler (Milyon TL ve büyüme hızı (yüzde))



Kredilerin toplam aktiflere oranı bir önceki yılın aynı dönemine göre 3 puan artarak yüzde 58 olmuştur. Mevduatın krediye dönüşme oranı, Mart 2011'e göre 10 puan artarak yüzde 97'ye yükselmiştir. Mart 2012 itibariyle, bu oran kamu bankalarında yüzde 81, özel bankalarda yüzde 104 ve yabancı sermayeli bankalarda yüzde 108 olmuştur.

Bireysel krediler Mart 2012 itibariyle, yıllık bazda yüzde 24 büyümüştür. Bireysel kredilerdeki hızlı büyümede, konut ve ihtiyaç kredilerindeki artış etkili olmuştur. Konut kredilerinin toplam kredi stoku içindeki payı yüzde 10; ihtiyaç kredilerinin ise yüzde 13 seviyesindedir.

Takipteki kredilerin toplam kredilere oranı yüzde 2,8'e gerilerken, ekonomik faaliyetlerde yaşanan soğumaya paralel olarak nominal bazda yükselmeye başlamıştır. Özel karşılıkların takipteki kredileri karşılama oranı geçtiğimiz yılın aynı dönemine kıyasla hafifçe gerileyerek yüzde 80 civarında gerçekleşmiştir.

Mevduat dışı kaynakların toplam pasifler içindeki payı artmaya devam etmiştir.

Mart 2012 itibariyle, geçen yılın aynı dönemine göre mevduat dışı kaynakların toplam pasifler içindeki payı artmıştır. Bu artış; yurtdışından sağlanan kaynaklar, ihraç edilen tahviller ve repo işlemlerinden sağlanan fonlardaki büyümeden kaynaklanmıştır.

Ödenmiş sermaye ve olağanüstü yedeklerdeki artışa bağlı olarak özkaynaklar artmıştır. Sektör özkaynakları, bir yıl önceye göre yüzde 13 artarak, Mart 2012 itibariyle 147 milyar TL (83 milyar dolar) olmuştur.

Sermaye yeterliliği standart rasyosu Mart 2011'e göre 1,4 puan azalarak yüzde 16,7'ye gerilemiştir. Sermaye yeterliliği rasyosundaki gerilemede kredi stoku büyümesi etkili olmuştur.

1.3. Karlılık

Yıllık bazda karlılık gerilemiştir.

Getirili aktifler içerisinde kredilerin, aktif fonlamasında ise mevduat dışı fonlamanın payının artması sonucunda kredi faiz geliri ve mevduat faiz gideri arasındaki fark artmıştır. Faiz gelirleri geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre yüzde 39 artarken; faiz giderlerindeki artış yüzde 50 gerçekleşmiş ve net faiz geliri yüzde 28 artmıştır. İncelenen dönemde, net faiz gelirindeki artışta menkul kıymetlerden elde edilen faiz gelirlerinin de önemli katkısı olmuştur.

Yılın ilk üç ayında bankacılık sektörünün faiz gelirleri 26,3 milyar TL, faiz giderleri 14,6 milyar TL olmuştur. Net faiz gelirleri geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 28 oranında artarak 11,7 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Kar hacmi, bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 8 artarak 5,7 milyar TL'ye yükselmiştir.

Yıllık bazda özkaynak karlılığı yüzde 15,7'den yüzde 14,1'e, yıllık bazda aktif karlılığı ise yüzde 2,1'den yüzde 1,7'ye gerilemiştir. Böylece yıllık bazda karlılık gerilemeye devam etmiştir.

1.4. Bilanço riskleri

Kur ve vade risklerinde önemli bir değişiklik olmamıştır.

Yabancı para net genel pozisyonu 443 milyon dolar fazla vermiştir. YP aktiflerin TL karşılığının toplam aktifler içindeki payı Mart 2011'e göre 3 puan artarak yüzde 29; YP pasiflerin TL karşılığının toplam pasifler içindeki payı ise 4 puan artarak yüzde 35 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Toplam aktiflerin yüzde 45'i, kaynakların ise yüzde 79'u 1 yıldan daha kısa vadeli. Toplam aktiflerin ve pasiflerin ortalama vade yapısında geçtiğimiz yılın aynı dönemine kıyasla önemli bir değişiklik olmamıştır.

Toplam kredilerin yüzde 1,4'ü (9,5 milyar TL) ve toplam mevduatın yüzde 3,7'si (25,6 milyar TL) bankaların dahil oldukları risk grubuna aittir. Bankaların dahil oldukları risk grubuna ait net riskleri negatif (-16,1 milyar TL) olmuştur.

1.5. Genel bilgiler

Şube sayısı artarken personel sayısı sabit kalmıştır.

Mart 2012 itibariyle faaliyet gösteren banka sayısı 44 tanedir. Aralık 2011 dönemine göre; şube sayısı 52 adet artarak 9.886'ya yükselmiştir. Personel sayısı Aralık 2011'e göre 3 kişi azalarak 181.415'e gerilemiştir.

Aralık 2011'e göre, ilk beş bankanın toplam aktifler içindeki payı değişmemiş ve yüzde 61 olmuş, mevduat ve kredilerdeki payları 1'er puan gerileyerek sırasıyla yüzde 61 ve yüzde 58 düzeyinde gerçekleşmiştir. İlk on bankanın toplam krediler, aktifler ve mevduat içindeki payı ise değişmeyerek sırasıyla yüzde 87, yüzde 87 ve yüzde 91 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Bilanço dışı işlemler özellikle alım satım amaçlı türev işlemler ve diğer taahhütler kalemlerindeki yükselişe bağlı olarak artmaya devam etmiştir.

Banka kartı ve kredi kart sayısı ve her iki karta ait işlem hacmi artmaya devam etmiştir. İnternet bankacılığı ve mobil bankacılık aracılığıyla yapılan işlemlerde ise hem müşteri sayısı, hem de işlem hacmi büyümüştür.

Türkiye'de Bankacılık Sistemi

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	36,499	65,807	102,306	8.7	45,956	30,737	76,693	7.7
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	11,610	3,530	15,140	1.3	10,163	3,036	13,198	1.3
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	10,704	3,530	14,235	1.2	8,920	3,036	11,955	1.2
Devlet Borçlanma Senetleri	8,678	1,352	10,030	0.9	7,009	1,418	8,427	0.8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	22	0	22	0.0	33	0	33	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1,778	2,045	3,822	0.3	1,810	1,513	3,323	0.3
Diğer Menkul Değerler	226	133	360	0.0	68	104	172	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	905	0	905	0.1	1,243	0	1,243	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	905	0	905	0.1	1,243	0	1,243	0.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	11,948	24,924	36,872	3.1	12,371	20,406	32,777	3.3
Para Piyasalarından Alacaklar	6,194	334	6,528	0.6	8,342	0	8,342	0.8
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	302	106	409	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	298	157	456	0.0	30	0	30	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	5,594	70	5,664	0.5	8,313	0	8,313	0.8
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	176,182	25,033	201,215	17.2	165,057	24,387	189,444	19.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	287	134	421	0.0	309	171	480	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	173,653	19,855	193,508	16.5	161,647	19,616	181,263	18.1
Diğer Menkul Değerler	2,241	5,044	7,285	0.6	3,101	4,600	7,701	0.8
Krediler ve Alacaklar	482,844	195,398	678,243	57.9	387,055	159,847	546,901	54.7
Krediler ve Alacaklar	479,490	195,122	674,611	57.6	384,382	159,833	544,215	54.5
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	4,252	5,223	9,475	0.8	2,420	6,019	8,438	0.8
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	475,238	189,899	665,137	56.8	381,962	153,815	535,777	53.6
Takipteki Krediler	17,829	579	18,408	1.6	17,578	248	17,826	1.8
Özel Karşılıklar (-)	14,475	302	14,777	1.3	14,905	235	15,140	1.5
Faktoring Alacakları	312	192	505	0.0	326	181	507	0.1
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	64,540	20,307	84,848	7.2	72,575	18,174	90,748	9.1
Devlet Borçlanma Senetleri	64,505	20,150	84,656	7.2	72,490	17,992	90,482	9.1
Diğer Menkul Değerler	35	157	192	0.0	85	181	266	0.0
İştirakler (Net)	1,326	121	1,447	0.1	1,281	119	1,401	0.1
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	1,326	121	1,447	0.1	1,281	119	1,401	0.1
Mali İştirakler	615	121	737	0.1	584	119	704	0.1
Mali Olmayan İştirakler	710	0	710	0.1	697	0	697	0.1
Bağlı Ortaklıklar (Net)	11,848	4,751	16,599	1.4	10,506	3,803	14,308	1.4
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	7,945	4,751	12,696	1.1	6,984	3,795	10,778	1.1
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	3,903	0	3,903	0.3	3,522	8	3,530	0.4
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	25	50	76	0.0	30	50	81	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	25	50	76	0.0	30	50	81	0.0
Mali Ortaklıklar	20	50	70	0.0	25	50	75	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	6	0	6	0.0	6	0	6	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	3	23	26	0.0	2	70	72	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	23	23	0.0	0	72	72	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	1	1	0.0	0	2	2	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	946	188	1,134	0.1	158	21	179	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	659	163	821	0.1	60	2	62	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	287	25	312	0.0	98	19	117	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	9,981	16	9,998	0.9	9,815	14	9,829	1.0
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2,551	11	2,562	0.2	2,348	7	2,355	0.2
Şerefiye	1,484	0	1,484	0.1	1,484	0	1,484	0.1
Diğer	1,067	11	1,078	0.1	864	7	871	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	84	0	84	0.0	33	0	33	0.0
Vergi Varlığı	1,743	0	1,744	0.1	2,054	0	2,054	0.2
Cari Vergi Varlığı	21	0	21	0.0	30	0	30	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1,723	0	1,723	0.1	2,024	0	2,024	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	490	37	527	0.0	486	0	486	0.0
Diğer Aktifler	8,625	2,360	10,985	0.9	7,553	2,509	10,062	1.0
Toplam Aktifler	827,752	343,084	1,170,836	100.0	736,112	263,359	999,470	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	451,534	248,544	700,079	59.8	434,052	194,499	628,551	62.9
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	12,816	12,804	25,620	2.2	13,569	12,571	26,140	2.6
Diğer	438,719	235,740	674,459	57.6	420,483	181,928	602,411	60.3
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1,963	1,990	3,953	0.3	2,316	1,593	3,909	0.4
Alınan Krediler	11,128	110,602	121,730	10.4	16,107	84,096	100,203	10.0
Para Piyasalarına Borçlar	70,390	27,723	98,114	8.4	52,017	14,124	66,141	6.6
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	107	107	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	99	0	99	0.0	37	0	37	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	70,291	27,617	97,908	8.4	51,981	14,124	66,104	6.6
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	15,325	7,637	22,961	2.0	4,196	2,987	7,183	0.7
Bonolar	11,807	65	11,872	1.0	2,999	0	2,999	0.3
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	530	0	530	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	2,987	7,571	10,559	0.9	1,197	2,987	4,184	0.4
Fonlar	7,872	279	8,151	0.7	6,899	734	7,633	0.8
Müstakriz Fonları	206	279	485	0.0	290	734	1,024	0.1
Diğer	7,666	0	7,666	0.7	6,609	0	6,609	0.7
Muhtelif Borçlar	22,070	2,603	24,673	2.1	18,271	3,325	21,597	2.2
Diğer Yabancı Kaynaklar	7,932	5,501	13,433	1.1	6,800	4,337	11,137	1.1
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	94	36	130	0.0	85	28	113	0.0
Finansal Kiralama Borçları	119	39	158	0.0	106	29	135	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 (-)	25	3	27	0.0	21	1	22	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	790	631	1,421	0.1	853	128	981	0.1
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	274	93	367	0.0	328	32	360	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	517	537	1,054	0.1	525	97	621	0.1
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	17,089	954	18,043	1.5	13,601	857	14,458	1.4
Genel Karşılıklar	8,083	754	8,837	0.8	5,072	648	5,719	0.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	1	0	1	0.0	6	0	6	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	2,778	7	2,785	0.2	2,407	0	2,407	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	6,227	193	6,420	0.5	6,115	209	6,325	0.6
Vergi Borcu	3,680	3	3,683	0.3	2,126	10	2,137	0.2
Cari Vergi Borcu	3,631	3	3,634	0.3	2,063	10	2,074	0.2
Ertelenmiş Vergi Borcu	50	0	50	0.0	63	0	63	0.0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	1	6	7	0.0	1	4	5	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	7,873	7,873	0.7	105	5,891	5,996	0.6
Özkaynaklar	145,917	668	146,585	12.5	128,831	596	129,428	12.9
Ödenmiş Sermaye	47,705	0	47,705	4.1	45,475	0	45,475	4.5
Sermaye Yedekleri	17,162	624	17,786	1.5	18,500	556	19,056	1.9
Hisse Senedi İhraç Primleri	3,143	0	3,143	0.3	3,143	0	3,143	0.3
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	3,482	1,050	4,531	0.4	5,579	658	6,237	0.6
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	1,337	0	1,337	0.1	909	0	909	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)	-185	-430	-615	-0.1	-364	-102	-466	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	4	4	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	9,264	0	9,264	0.8	9,111	0	9,111	0.9
Kâr Yedekleri	84,523	44	84,567	7.2	73,341	41	73,381	7.3
Yasal Yedekler	9,622	7	9,629	0.8	8,757	6	8,763	0.9
Statü Yedekleri	74	0	74	0.0	48	0	48	0.0
Olağanüstü Yedekler	73,689	0	73,689	6.3	63,513	0	63,513	6.4
Diğer Kâr Yedekleri	1,137	37	1,174	0.1	1,023	34	1,057	0.1
Kâr veya Zarar	-3,473	0	-3,473	-0.3	-8,484	0	-8,484	-0.8
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-9,207	0	-9,207	-0.8	-13,788	0	-13,788	-1.4
Dönem Net Kâr ve Zararı	5,735	0	5,735	0.5	5,304	0	5,304	0.5
Toplam Pasifler	755,787	415,049	1,170,836	100.0	686,261	313,210	999,470	100.0

Türkiye'de Bankacılık Sistemi

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	83,831	113,410	197,241	66,853	86,553	153,406
Teminat Mektupları	76,476	60,373	136,849	60,688	47,265	107,953
Banka Kredileri	188	6,796	6,983	23	4,171	4,194
Akreditifler	1,619	37,969	39,588	1,483	29,383	30,866
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	6	6	0	32	32
Cirolar	0	502	502	0	911	911
Diğer Garanti ve Kefaletler	5,549	7,763	13,313	4,659	4,792	9,451
Taahhütler	670,992	162,384	833,377	295,850	114,940	410,790
Çaylamaz Taahhütler	210,787	59,198	269,985	171,222	45,056	216,278
Çayılabilir Taahhütler	460,205	103,186	563,391	124,628	69,885	194,512
Türev Finansal Araçlar	192,358	431,005	623,363	159,707	295,445	455,151
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	29,551	45,839	75,389	14,760	13,286	28,047
Alım Satım Amaçlı İşlemler	162,807	385,167	547,974	144,946	282,159	427,105
Emanet ve Rehinli Kıymetler	20,774,557	963,848	21,738,405	11,078,946	589,603	11,668,549
Emanet Kıymetler	18,789,084	56,630	18,845,714	9,802,777	42,874	9,845,651
Rehinli Kıymetler	1,585,575	723,707	2,309,282	1,212,920	516,621	1,729,540
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	399,898	183,511	583,409	63,250	30,108	93,358
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	21,721,739	1,670,647	23,392,386	11,601,355	1,086,541	12,687,896

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	26,308	18,898
Kredilerden Alınan Faizler	18,020	12,508
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	1	0
Bankalardan Alınan Faizler	280	197
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	377	106
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	7,499	5,988
Diğer Faiz Gelirleri	132	99
Faiz Giderleri	14,575	9,731
Mevduata Verilen Faizler	11,175	7,937
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	976	787
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	1,840	822
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	429	86
Diğer Faiz Giderleri	156	98
Net Faiz Geliri/Gideri	11,732	9,168
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2,887	2,687
Alınan Ücret ve Komisyonlar	3,591	3,157
Verilen Ücret ve Komisyonlar	704	471
Temettü Gelirleri	676	451
Ticari Kar/Zarar (Net)	-152	650
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	342	604
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-2,413	283
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	1,919	-237
Diğer Faaliyet Gelirleri	1,381	1,974
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	16,523	14,929
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	2,321	2,014
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	1,165	860
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	595	596
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	7,020	6,245
Personel Giderleri (bilgi için)*	3,172	2,847
Net Faaliyet Karı/Zararı	7,182	6,670
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	7,182	6,670
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1,230	-1,362
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	5,952	5,308
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	-217	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	-4
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	-217	-4
Net Dönem Karı / Zararı	5,735	5,304

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	16.7	18.1
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	12.5	12.9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	9.5	9.8
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-31.1	-22.1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.0	1.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	70.7	73.7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	64.6	68.7
YP Aktifler / YP Pasifler	82.7	84.1
TP Mevduat / Toplam Mevduat	64.5	69.1
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	71.2	70.8
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	59.8	62.9
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	10.4	10.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	25.8	29.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	57.9	54.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	96.9	87.0
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.7	3.3
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.5	0.5
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	80.3	84.9
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.0	3.1
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	33.1	33.2
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	30.9	32.1
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	54.3	54.9
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	20.7	24.2
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.5	0.5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	3.9	4.1
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.6	0.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	0.9	0.8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	64.0	55.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.4	0.6
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.6	0.6
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	45.2	45.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	68.2	92.3

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

Mevduat Bankaları

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	36,202	65,400	101,602	9.0	45,719	30,140	75,859	7.8
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	10,180	3,475	13,656	1.2	9,493	3,002	12,495	1.3
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	9,275	3,475	12,750	1.1	8,250	3,002	11,252	1.2
Devlet Borçlanma Senetleri	7,403	1,335	8,738	0.8	6,381	1,413	7,795	0.8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	22	0	22	0.0	32	0	32	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1,750	2,007	3,757	0.3	1,771	1,484	3,256	0.3
Diğer Menkul Değerler	100	133	234	0.0	65	104	169	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	905	0	905	0.1	1,243	0	1,243	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	905	0	905	0.1	1,243	0	1,243	0.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	5,866	23,703	29,569	2.6	7,162	19,859	27,021	2.8
Para Piyasalarından Alacaklar	5,978	334	6,311	0.6	8,331	0	8,331	0.9
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	297	106	404	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	135	157	292	0.0	27	0	27	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	5,546	70	5,616	0.5	8,304	0	8,304	0.9
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	172,789	24,497	197,286	17.5	162,680	23,863	186,543	19.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	210	131	341	0.0	241	158	400	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	170,507	19,550	190,057	16.9	159,471	19,268	178,739	18.5
Diğer Menkul Değerler	2,072	4,816	6,887	0.6	2,968	4,437	7,405	0.8
Krediler ve Alacaklar	467,388	180,864	648,252	57.6	375,359	151,042	526,401	54.5
Krediler ve Alacaklar	464,118	180,589	644,706	57.3	372,753	151,029	523,782	54.2
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	2,634	5,032	7,666	0.7	1,822	5,821	7,643	0.8
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	461,484	175,557	637,041	56.6	370,932	145,208	516,140	53.4
Takipteki Krediler	17,521	563	18,083	1.6	17,250	234	17,484	1.8
Özel Karşılıklar (-)	14,250	287	14,538	1.3	14,644	220	14,865	1.5
Faktoring Alacakları	310	192	503	0.0	312	181	493	0.1
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	64,144	20,266	84,410	7.5	71,528	18,119	89,646	9.3
Devlet Borçlanma Senetleri	64,108	20,109	84,218	7.5	71,466	17,942	89,408	9.3
Diğer Menkul Değerler	35	157	192	0.0	61	177	238	0.0
İştirakler (Net)	1,181	118	1,300	0.1	1,124	118	1,242	0.1
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	1,181	118	1,300	0.1	1,124	118	1,242	0.1
Mali İştirakler	480	118	598	0.1	435	118	553	0.1
Mali Olmayan İştirakler	701	0	701	0.1	690	0	690	0.1
Bağlı Ortaklıklar (Net)	11,681	4,550	16,231	1.4	10,327	3,648	13,975	1.4
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	7,791	4,550	12,341	1.1	6,817	3,648	10,466	1.1
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	3,890	0	3,890	0.3	3,509	0	3,509	0.4
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	25	50	76	0.0	30	50	81	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	25	50	76	0.0	30	50	81	0.0
Mali Ortaklıklar	20	50	70	0.0	25	50	75	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	946	188	1,134	0.1	158	21	179	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	659	163	821	0.1	60	2	62	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	287	25	312	0.0	98	19	117	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	9,775	16	9,791	0.9	9,615	14	9,629	1.0
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2,527	11	2,538	0.2	2,329	7	2,336	0.2
Şerefiye	1,484	0	1,484	0.1	1,484	0	1,484	0.2
Diğer	1,043	11	1,054	0.1	845	7	851	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	63	0	63	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	1,699	0	1,700	0.2	2,017	0	2,017	0.2
Cari Vergi Varlığı	14	0	14	0.0	30	0	30	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1,685	0	1,686	0.1	1,987	0	1,987	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	460	37	498	0.0	484	0	484	0.1
Diğer Aktifler	8,523	2,202	10,725	1.0	7,470	2,362	9,832	1.0
Toplam Aktifler	799,738	325,905	1,125,643	100.0	714,137	252,427	966,564	100.0

Mevduat Bankaları

Mart 2012

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	451,534	248,544	700,079	62.2	434,052	194,499	628,551	65.0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	12,816	12,804	25,620	2.3	13,569	12,571	26,140	2.7
Diğer	438,719	235,740	674,459	59.9	420,483	181,928	602,411	62.3
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1,942	1,930	3,871	0.3	2,310	1,547	3,857	0.4
Alınan Krediler	10,867	92,772	103,639	9.2	15,518	74,048	89,567	9.3
Para Piyasalarına Borçlar	68,000	27,427	95,427	8.5	50,633	13,968	64,601	6.7
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	107	107	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	30	0	30	0.0	37	0	37	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	67,970	27,321	95,291	8.5	50,596	13,968	64,564	6.7
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	14,088	6,670	20,758	1.8	3,807	2,987	6,795	0.7
Bonolar	10,726	0	10,726	1.0	2,766	0	2,766	0.3
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	530	0	530	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	2,832	6,670	9,501	0.8	1,041	2,987	4,029	0.4
Fonlar	5,432	0	5,432	0.5	4,802	0	4,802	0.5
Müstakriz Fonları	92	0	92	0.0	75	0	75	0.0
Diğer	5,341	0	5,341	0.5	4,727	0	4,727	0.5
Muhtelif Borçlar	20,254	2,277	22,531	2.0	17,090	3,196	20,286	2.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	7,372	5,488	12,861	1.1	6,196	3,954	10,149	1.1
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	94	36	130	0.0	85	28	113	0.0
Finansal Kiralama Borçları	119	39	158	0.0	106	29	135	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 (-)	25	3	27	0.0	21	1	22	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	790	631	1,421	0.1	853	128	981	0.1
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	274	93	367	0.0	328	32	360	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	517	537	1,054	0.1	525	97	621	0.1
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	16,598	954	17,552	1.6	13,273	857	14,130	1.5
Genel Karşılıklar	7,843	754	8,597	0.8	4,939	648	5,587	0.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	1	0	1	0.0	6	0	6	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	2,650	7	2,657	0.2	2,311	0	2,311	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	6,104	193	6,297	0.6	6,017	209	6,226	0.6
Vergi Borcu	3,565	3	3,568	0.3	2,037	10	2,047	0.2
Cari Vergi Borcu	3,521	3	3,525	0.3	1,975	10	1,986	0.2
Ertelenmiş Vergi Borcu	44	0	44	0.0	61	0	61	0.0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	1	6	7	0.0	1	4	5	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	7,590	7,590	0.7	105	5,619	5,724	0.6
Özkaynaklar	130,136	640	130,776	11.6	114,383	573	114,956	11.9
Ödenmiş Sermaye	36,594	0	36,594	3.3	35,427	0	35,427	3.7
Sermaye Yedekleri	15,216	596	15,813	1.4	16,546	532	17,078	1.8
Hisse Senedi İhraç Primleri	3,122	0	3,122	0.3	3,122	0	3,122	0.3
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	3,442	1,022	4,464	0.4	5,495	635	6,129	0.6
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	1,269	0	1,269	0.1	871	0	871	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)	-185	-430	-615	-0.1	-364	-102	-466	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	4	4	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	7,448	0	7,448	0.7	7,301	0	7,301	0.8
Kâr Yedekleri	82,472	44	82,516	7.3	71,488	41	71,528	7.4
Yasal Yedekler	8,821	7	8,828	0.8	8,035	6	8,042	0.8
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	72,543	0	72,543	6.4	62,459	0	62,459	6.5
Diğer Kâr Yedekleri	1,108	37	1,145	0.1	994	34	1,028	0.1
Kâr veya Zarar	-4,146	0	-4,146	-0.4	-9,077	0	-9,077	-0.9
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-9,588	0	-9,588	-0.9	-14,156	0	-14,156	-1.5
Dönem Net Kâr ve Zararı	5,442	0	5,442	0.5	5,078	0	5,078	0.5
Toplam Pasifler	730,675	394,968	1,125,643	100.0	665,146	301,418	966,564	100.0

Mevduat Bankaları

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	78,232	110,265	188,497	61,166	82,427	143,593
Teminat Mektupları	74,493	58,700	133,193	58,572	45,321	103,894
Banka Kredileri	185	6,783	6,968	23	4,165	4,188
Akreditifler	1,619	37,041	38,660	1,483	28,614	30,097
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	6	6	0	32	32
Cirolar	0	502	502	0	72	72
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,935	7,232	9,167	1,087	4,223	5,310
Taahhütler	656,856	156,904	813,760	290,942	109,252	400,193
Cayılamaz Taahhütler	204,593	58,096	262,688	170,039	44,164	214,203
Cayılabilir Taahhütler	452,263	98,808	551,071	120,903	65,088	185,991
Türev Finansal Araçlar	189,218	420,787	610,005	157,622	286,848	444,469
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	29,551	45,839	75,389	14,760	13,286	28,047
Alım Satım Amaçlı İşlemler	159,668	374,948	534,616	142,861	273,562	416,423
Emanet ve Rehinli Kıymetler	2,516,279	872,855	3,389,134	1,824,841	532,772	2,357,612
Emanet Kıymetler	553,076	55,983	609,059	567,276	42,405	609,680
Rehinli Kıymetler	1,565,722	663,420	2,229,142	1,196,457	478,785	1,675,243
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	397,481	153,452	550,933	61,107	11,582	72,689
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	3,440,584	1,560,811	5,001,396	2,334,570	1,011,298	3,345,868

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	25,655	18,470
Kredilerden Alınan Faizler	17,612	12,227
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	1	0
Bankalardan Alınan Faizler	182	139
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	357	105
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	7,373	5,902
Diğer Faiz Gelirleri	130	97
Faiz Giderleri	14,414	9,645
Mevduata Verilen Faizler	11,175	7,937
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	902	736
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	1,799	802
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	389	74
Diğer Faiz Giderleri	150	96
Net Faiz Geliri/Gideri	11,241	8,825
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2,860	2,613
Alınan Ücret ve Komisyonlar	3,556	3,077
Verilen Ücret ve Komisyonlar	696	464
Temettü Gelirleri	658	440
Ticari Kar/Zarar (Net)	-140	637
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	345	605
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-2,408	280
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	1,923	-248
Diğer Faaliyet Gelirleri	1,318	1,933
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	15,937	14,447
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	2,270	1,961
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	1,156	845
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	562	573
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	6,833	6,090
Personel Giderleri (bilgi için)*	3,065	2,760
Net Faaliyet Karı/Zararı	6,834	6,397
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	6,834	6,397
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1,175	-1,314
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	5,659	5,083
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	-217	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	-4
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	-217	-4
Net Dönem Karı / Zararı	5,442	5,078

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	15.5	16.8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.6	11.9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	8.6	8.8
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-34.3	-25.6
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.1	1.2
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	71.0	73.9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	64.9	68.8
YP Aktifler / YP Pasifler	82.5	83.7
TP Mevduat / Toplam Mevduat	64.5	69.1
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	72.1	71.3
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	62.2	65.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	9.2	9.3
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	26.3	29.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	57.6	54.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	92.6	83.7
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.8	3.3
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.5	0.5
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	80.4	85.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.0	3.1
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	34.5	34.4
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	31.0	32.1
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	52.9	53.7
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	20.5	24.1
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.5	0.5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4.2	4.4
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.6	0.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	0.9	0.8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	63.3	55.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.4	0.6
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.6	0.6
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	44.9	45.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	68.7	92.3

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

Kamusal Sermayeli Bankalar

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	12,618	18,584	31,202	9.1	17,729	6,553	24,282	7.9
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	65	247	312	0.1	253	74	327	0.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	65	247	312	0.1	253	74	327	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	54	24	78	0.0	213	27	240	0.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	9	223	232	0.1	38	47	85	0.0
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	66	4,351	4,417	1.3	153	5,233	5,386	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)	51,219	8,273	59,491	17.3	53,638	7,676	61,313	20.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	129	121	250	0.1	129	71	200	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	50,901	8,075	58,977	17.2	53,107	7,491	60,598	19.8
Diğer Menkul Değerler	188	76	265	0.1	402	113	515	0.2
Krediler ve Alacaklar	145,891	41,752	187,643	54.6	119,794	34,480	154,274	50.4
Krediler ve Alacaklar	145,218	41,751	186,969	54.4	119,232	34,480	153,712	50.2
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	206	400	606	0.2	202	521	723	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	145,012	41,351	186,363	54.2	119,030	33,959	152,989	50.0
Takipteki Krediler	4,788	13	4,801	1.4	4,739	10	4,749	1.6
Özel Karşılıklar (-)	4,115	12	4,127	1.2	4,177	10	4,187	1.4
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	42,431	8,583	51,014	14.8	44,743	7,196	51,939	17.0
Devlet Borçlanma Senetleri	42,422	8,531	50,953	14.8	44,737	7,166	51,903	17.0
Diğer Menkul Değerler	9	52	61	0.0	6	30	36	0.0
İştirakler (Net)	391	75	466	0.1	329	75	403	0.1
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	391	75	466	0.1	329	75	403	0.1
Mali İştirakler	377	75	451	0.1	315	75	389	0.1
Mali Olmayan İştirakler	15	0	15	0.0	14	0	14	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	1,933	791	2,724	0.8	1,247	671	1,918	0.6
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	1,788	791	2,579	0.8	1,101	671	1,772	0.6
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	145	0	145	0.0	146	0	146	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	50	50	0.0	0	50	50	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	50	50	0.0	0	50	50	0.0
Mali Ortaklıklar	0	50	50	0.0	0	50	50	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)	3,085	12	3,097	0.9	2,849	9	2,857	0.9
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	146	11	157	0.0	108	6	114	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	146	11	157	0.0	108	6	114	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	514	0	514	0.1	624	0	624	0.2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	23	0	23	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	514	0	514	0.1	601	0	601	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	77	37	115	0.0	164	0	164	0.1
Diğer Aktifler	2,219	217	2,435	0.7	2,241	180	2,421	0.8
Toplam Aktifler	260,655	82,982	343,638	100.0	243,871	62,203	306,074	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	175,594	68,400	243,994	71.0	181,309	50,723	232,033	75.8
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	2,520	1,003	3,523	1.0	2,603	248	2,850	0.9
Diğer	173,074	67,397	240,471	70.0	178,707	50,476	229,183	74.9
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	27	280	307	0.1	44	74	118	0.0
Alınan Krediler	931	12,681	13,611	4.0	351	10,582	10,932	3.6
Para Piyasalarına Borçlar	24,673	7,361	32,034	9.3	16,515	3,495	20,009	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	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	24,673	7,361	32,034	9.3	16,515	3,495	20,009	6.5
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2,636	0	2,636	0.8	0	0	0	0.0
Bonolar	2,636	0	2,636	0.8	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	5,427	0	5,427	1.6	4,792	0	4,792	1.6
Müstakriz Fonları	92	0	92	0.0	75	0	75	0.0
Diğer	5,335	0	5,335	1.6	4,717	0	4,717	1.5
Muhtelif Borçlar	3,432	403	3,835	1.1	2,900	192	3,092	1.0
Diğer Yabancı Kaynaklar	1,379	776	2,154	0.6	1,134	905	2,039	0.7
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	2	0	2	0.0	1	0	1	0.0
Finansal Kiralama Borçları	2	0	2	0.0	1	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 (-)	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	4,595	45	4,640	1.4	3,158	46	3,203	1.0
Genel Karşılıklar	2,460	3	2,463	0.7	1,514	4	1,518	0.5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	1,320	0	1,320	0.4	1,175	0	1,175	0.4
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	815	43	857	0.2	469	41	511	0.2
Vergi Borcu	1,136	2	1,138	0.3	756	4	760	0.2
Cari Vergi Borcu	1,136	2	1,138	0.3	756	4	760	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	33,506	353	33,859	9.9	28,941	154	29,095	9.5
Ödenmiş Sermaye	6,250	0	6,250	1.8	6,250	0	6,250	2.0
Sermaye Yedekleri	3,035	353	3,388	1.0	3,420	154	3,573	1.2
Hisse Senedi İhraç Primleri	724	0	724	0.2	724	0	724	0.2
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	417	349	766	0.2	836	154	990	0.3
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	41	0	41	0.0	8	0	8	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	0	0	0	0.0
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Bir. Değ. Fark.	0	4	4	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	18,293	0	18,293	5.3	15,594	0	15,594	5.1
Yasal Yedekler	3,751	0	3,751	1.1	3,492	0	3,492	1.1
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	13,595	0	13,595	4.0	11,181	0	11,181	3.7
Diğer Kâr Yedekleri	947	0	947	0.3	921	0	921	0.3
Kâr veya Zarar	5,928	0	5,928	1.7	3,678	0	3,678	1.2
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	4,306	0	4,306	1.3	2,170	0	2,170	0.7
Dönem Net Kâr ve Zararı	1,622	0	1,622	0.5	1,507	0	1,507	0.5
Toplam Pasifler	253,337	90,301	343,638	100.0	239,899	66,175	306,074	100.0

Kamusal Sermayeli Bankalar

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	23,143	24,424	47,567	17,084	16,196	33,280
Teminat Mektupları	21,232	12,746	33,978	15,528	9,250	24,778
Banka Kredileri	108	2,028	2,137	15	487	502
Akreditifler	1,583	9,416	10,999	1,438	6,260	7,698
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	4	4	0	6	6
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	219	231	450	103	193	296
Taahhütler	125,476	25,976	151,452	43,614	9,353	52,967
Cayılmaz Taahhütler	30,095	2,190	32,285	26,746	3,185	29,931
Cayılabilir Taahhütler	95,381	23,786	119,167	16,869	6,167	23,036
Türev Finansal Araçlar	11,215	26,838	38,053	9,197	12,595	21,791
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	11,215	26,838	38,053	9,197	12,595	21,791
Emanet ve Rehinli Kıymetler	1,094,903	395,665	1,490,568	747,828	207,099	954,927
Emanet Kıymetler	240,522	12,348	252,870	210,260	8,231	218,491
Rehinli Kıymetler	676,102	289,828	965,930	537,568	198,834	736,403
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	178,279	93,490	271,769	0	34	34
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	1,254,737	472,904	1,727,641	817,723	245,242	1,062,965

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	7,994	6,041
Kredilerden Alınan Faizler	5,228	3,776
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	1	0
Bankalardan Alınan Faizler	9	17
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	1	2
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	2,706	2,212
Diğer Faiz Gelirleri	49	35
Faiz Giderleri	4,630	3,368
Mevduata Verilen Faizler	3,685	3,023
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	85	52
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	755	253
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	47	0
Diğer Faiz Giderleri	58	40
Net Faiz Geliri/Gideri	3,364	2,673
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	424	442
Alınan Ücret ve Komisyonlar	570	525
Verilen Ücret ve Komisyonlar	146	83
Temettü Gelirleri	55	117
Ticari Kar/Zarar (Net)	135	113
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	59	76
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-69	96
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	146	-60
Diğer Faaliyet Gelirleri	438	487
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	4,417	3,832
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	662	457
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	271	202
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	158	186
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1,667	1,486
Personel Giderleri (bilgi için)*	757	716
Net Faaliyet Karı/Zararı	2,088	1,888
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	2,088	1,888
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-466	-381
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	1,622	1,507
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	1,622	1,507

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	15.0	16.2
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	9.9	9.5
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7.7	7.5
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-16.6	-11.0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.6	0.4
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	75.9	79.7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	73.7	78.4
YP Aktifler / YP Pasifler	91.9	94.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	72.0	78.1
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	77.7	77.7
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	71.0	75.8
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	4.0	3.6
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	32.2	37.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	54.6	50.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	76.9	66.5
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.6	3.1
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.4	0.4
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	86.0	88.2
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.1	2.0
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	35.6	35.1
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	27.8	29.8
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	42.9	47.1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	18.6	23.4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.5	0.5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4.8	5.2
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.6	0.6
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	0.9	0.8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	70.0	64.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.3	0.4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.5	0.5
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	45.4	48.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	63.2	77.9

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5,741	7,586	13,327	8.6	9,337	2,565	11,902	7.8
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	42	36	77	0.0	119	19	138	0.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	42	36	77	0.0	119	19	138	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	39	14	53	0.0	118	18	137	0.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2	22	24	0.0	0	1	1	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	33	1,246	1,279	0.8	49	2,031	2,080	1.4
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)	32,482	4,115	36,598	23.7	36,809	4,070	40,879	26.9
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	122	102	223	0.1	125	52	177	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	32,172	3,970	36,142	23.4	36,282	3,977	40,259	26.5
Diğer Menkul Değerler	188	44	232	0.2	402	41	442	0.3
Krediler ve Alacaklar	62,730	6,916	69,646	45.1	53,854	5,893	59,746	39.4
Krediler ve Alacaklar	62,419	6,915	69,334	44.9	53,583	5,893	59,475	39.2
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	12	224	236	0.2	0	214	214	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	62,407	6,691	69,098	44.7	53,583	5,678	59,261	39.0
Takipteki Krediler	922	13	934	0.6	834	10	844	0.6
Özel Karşılıklar (-)	610	12	623	0.4	563	10	574	0.4
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	26,018	4,614	30,632	19.8	30,270	4,101	34,371	22.6
Devlet Borçlanma Senetleri	26,010	4,613	30,623	19.8	30,264	4,101	34,365	22.6
Diğer Menkul Değerler	9	1	9	0.0	6	0	6	0.0
İştirakler (Net)	64	0	64	0.0	53	0	53	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	64	0	64	0.0	53	0	53	0.0
Mali İştirakler	58	0	58	0.0	48	0	48	0.0
Mali Olmayan İştirakler	6	0	6	0.0	5	0	5	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	123	539	662	0.4	122	521	642	0.4
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	117	539	657	0.4	116	521	637	0.4
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	6	0	6	0.0	6	0	6	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	50	50	0.0	0	50	50	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	50	50	0.0	0	50	50	0.0
Mali Ortaklıklar	0	50	50	0.0	0	50	50	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)	919	9	928	0.6	828	6	834	0.5
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	51	11	62	0.0	35	6	42	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	51	11	62	0.0	35	6	42	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	293	0	293	0.2	372	0	372	0.2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	23	0	23	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	293	0	293	0.2	349	0	349	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	57	37	94	0.1	52	0	52	0.0
Diğer Aktifler	752	19	770	0.5	619	24	643	0.4
Toplam Aktifler	129,303	25,179	154,482	100.0	132,518	19,287	151,805	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	85,221	22,609	107,830	69.8	105,459	21,562	127,021	83.7
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	1,014	44	1,058	0.7	1,173	150	1,323	0.9
Diğer	84,207	22,564	106,771	69.1	104,286	21,412	125,698	82.8
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	21	4	24	0.0	30	2	31	0.0
Alınan Krediler	463	810	1,273	0.8	40	120	160	0.1
Para Piyasalarına Borçlar	18,457	3,377	21,834	14.1	5,174	0	5,174	3.4
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	18,457	3,377	21,834	14.1	5,174	0	5,174	3.4
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	956	0	956	0.6	0	0	0	0.0
Bonolar	956	0	956	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	4,008	0	4,008	2.6	3,471	0	3,471	2.3
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	4,008	0	4,008	2.6	3,471	0	3,471	2.3
Muhtelif Borçlar	634	176	811	0.5	591	153	744	0.5
Diğer Yabancı Kaynaklar	717	324	1,041	0.7	584	323	907	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	2,083	1	2,084	1.3	1,351	5	1,357	0.9
Genel Karşılıklar	1,017	0	1,017	0.7	642	0	642	0.4
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	673	0	673	0.4	608	0	608	0.4
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	393	1	394	0.3	101	5	106	0.1
Vergi Borcu	508	0	508	0.3	428	0	428	0.3
Cari Vergi Borcu	508	0	508	0.3	428	0	428	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	13,909	204	14,114	9.1	12,408	103	12,512	8.2
Ödenmiş Sermaye	2,500	0	2,500	1.6	2,500	0	2,500	1.6
Sermaye Yedekleri	261	204	465	0.3	945	103	1,048	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	-300	200	-100	-0.1	384	103	487	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	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	4	4	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	543	0	543	0.4	543	0	543	0.4
Kâr Yedekleri	8,230	0	8,230	5.3	8,230	0	8,230	5.4
Yasal Yedekler	2,291	0	2,291	1.5	2,291	0	2,291	1.5
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	5,306	0	5,306	3.4	5,306	0	5,306	3.5
Diğer Kâr Yedekleri	634	0	634	0.4	634	0	634	0.4
Kâr veya Zarar	2,919	0	2,919	1.9	733	0	733	0.5
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	2,260	0	2,260	1.5	160	0	160	0.1
Dönem Net Kâr ve Zararı	658	0	658	0.4	574	0	574	0.4
Toplam Pasifler	126,977	27,505	154,482	100.0	129,537	22,268	151,805	100.0

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	4,149	7,912	12,061	3,006	5,252	8,258
Teminat Mektupları	4,149	5,543	9,692	3,004	3,936	6,940
Banka Kredileri	0	450	450	2	43	45
Akreditifler	0	1,919	1,919	0	1,273	1,273
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	31,533	9,243	40,776	23,728	7,222	30,950
Cayılamaz Taahhütler	8,349	862	9,211	6,860	1,054	7,914
Cayılabilir Taahhütler	23,184	8,381	31,565	16,869	6,167	23,036
Türev Finansal Araçlar	2,372	6,166	8,538	3,067	3,479	6,547
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	2,372	6,166	8,538	3,067	3,479	6,547
Emanet ve Rehinli Kıymetler	201,084	10,650	211,734	163,481	8,098	171,580
Emanet Kıymetler	24,417	1,413	25,830	16,524	740	17,264
Rehinli Kıymetler	176,659	8,807	185,465	146,958	7,324	154,282
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	8	430	439	0	34	34
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	239,138	33,971	273,109	193,283	24,051	217,334

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	3,750	3,064
Kredilerden Alınan Faizler	2,087	1,596
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	6	14
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1,651	1,449
Diğer Faiz Gelirleri	5	5
Faiz Giderleri	2,239	1,825
Mevduata Verilen Faizler	1,647	1,731
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	11	1
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	564	86
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	11	0
Diğer Faiz Giderleri	6	7
Net Faiz Geliri/Gideri	1,511	1,239
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	174	166
Alınan Ücret ve Komisyonlar	225	194
Verilen Ücret ve Komisyonlar	51	28
Temettü Gelirleri	0	29
Ticari Kar/Zarar (Net)	15	-24
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	16	14
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-72	65
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	71	-103
Diğer Faaliyet Gelirleri	115	132
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	1,815	1,542
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	257	189
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	63	57
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	40	129
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	690	620
Personel Giderleri (bilgi için)*	338	339
Net Faaliyet Karı/Zararı	868	733
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	868	733
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-210	-159
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	658	574
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	658	574

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	16.7	17.5
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	9.1	8.2
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7.7	7.0
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-15.1	-23.0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1.4	1.2
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	83.7	87.3
TP Pasifler / Toplam Pasifler	82.2	85.3
YP Aktifler / YP Pasifler	91.5	86.6
TP Mevduat / Toplam Mevduat	79.0	83.0
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	90.1	90.1
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	69.8	83.7
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0.8	0.1
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	43.6	49.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	45.1	39.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	64.6	47.0
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.3	1.4
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.4	0.5
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	66.6	67.9
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.4	1.3
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	43.1	42.4
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	33.2	36.2
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	48.0	55.0
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	24.8	30.5
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	0.4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4.7	4.6
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.6	0.5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	0.9	0.8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	79.8	76.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.2	0.2
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.4	0.4
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	49.0	54.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	44.1	48.9

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

Türkiye Halk Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2,183	5,541	7,724	8.2	3,984	1,969	5,953	7.6
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	17	80	97	0.1	97	42	138	0.2
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	17	80	97	0.1	97	42	138	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	15	10	25	0.0	95	9	104	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	70	70	0.1	0	33	33	0.0
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	26	1,098	1,124	1.2	18	869	888	1.1
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)	8,103	1,627	9,730	10.3	6,765	1,225	7,989	10.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	7	9	16	0.0	4	9	13	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	8,096	1,618	9,714	10.3	6,761	1,216	7,977	10.2
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	40,617	17,097	57,714	61.1	33,322	14,245	47,567	61.0
Krediler ve Alacaklar	40,352	17,097	57,448	60.8	33,054	14,245	47,299	60.7
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	75	83	159	0.2	9	94	102	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	40,276	17,013	57,289	60.6	33,045	14,151	47,196	60.5
Takipteki Krediler	1,682	0	1,682	1.8	1,713	0	1,713	2.2
Özel Karşılıklar (-)	1,416	0	1,416	1.5	1,446	0	1,446	1.9
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	12,116	2,443	14,559	15.4	10,974	1,771	12,745	16.3
Devlet Borçlanma Senetleri	12,116	2,443	14,559	15.4	10,974	1,771	12,745	16.3
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	18	75	93	0.1	69	75	144	0.2
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	18	75	93	0.1	69	75	144	0.2
Mali İştirakler	17	75	92	0.1	68	75	142	0.2
Mali Olmayan İştirakler	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	1,284	101	1,386	1.5	596	0	596	0.8
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	1,284	101	1,386	1.5	596	0	596	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)	1,068	0	1,068	1.1	924	0	924	1.2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	30	0	30	0.0	18	0	18	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	30	0	30	0.0	18	0	18	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	150	0	150	0.2	169	0	169	0.2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	150	0	150	0.2	169	0	169	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	21	0	21	0.0	112	0	112	0.1
Diğer Aktifler	732	79	811	0.9	689	47	735	0.9
Toplam Aktifler	66,365	28,141	94,505	100.0	57,737	20,242	77,978	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	44,112	26,446	70,558	74.7	39,614	16,745	56,360	72.3
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	218	16	234	0.2	264	16	280	0.4
Diğer	43,894	26,430	70,324	74.4	39,351	16,729	56,080	71.9
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	160	160	0.2	0	39	39	0.1
Alınan Krediler	376	5,909	6,285	6.7	254	3,904	4,158	5.3
Para Piyasalarına Borçlar	1,643	321	1,964	2.1	4,867	1,124	5,991	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	1,643	321	1,964	2.1	4,867	1,124	5,991	7.7
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	713	0	713	0.8	0	0	0	0.0
Bonolar	713	0	713	0.8	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	1,380	0	1,380	1.5	1,263	0	1,263	1.6
Müstakriz Fonları	92	0	92	0.1	75	0	75	0.1
Diğer	1,288	0	1,288	1.4	1,188	0	1,188	1.5
Muhtelif Borçlar	1,127	48	1,175	1.2	763	11	774	1.0
Diğer Yabancı Kaynaklar	473	199	672	0.7	405	171	575	0.7
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	2	0	2	0.0	1	0	1	0.0
Finansal Kiralama Borçları	2	0	2	0.0	1	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 (-)	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	1,324	16	1,341	1.4	874	16	890	1.1
Genel Karşılıklar	716	0	716	0.8	419	0	419	0.5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	336	0	336	0.4	290	0	290	0.4
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	272	16	288	0.3	165	16	181	0.2
Vergi Borcu	380	0	380	0.4	122	0	122	0.2
Cari Vergi Borcu	380	0	380	0.4	122	0	122	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	9,937	-61	9,876	10.5	7,937	-132	7,805	10.0
Ödenmiş Sermaye	1,250	0	1,250	1.3	1,250	0	1,250	1.6
Sermaye Yedekleri	1,711	-61	1,650	1.7	1,308	-132	1,176	1.5
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	486	-61	425	0.4	83	-132	-49	-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	4	0	4	0.0	4	0	4	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	1,220	0	1,220	1.3	1,220	0	1,220	1.6
Kâr Yedekleri	4,387	0	4,387	4.6	2,844	0	2,844	3.6
Yasal Yedekler	750	0	750	0.8	610	0	610	0.8
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	3,590	0	3,590	3.8	2,186	0	2,186	2.8
Diğer Kâr Yedekleri	47	0	47	0.0	47	0	47	0.1
Kâr veya Zarar	2,589	0	2,589	2.7	2,535	0	2,535	3.3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	2,045	0	2,045	2.2	2,010	0	2,010	2.6
Dönem Net Kâr ve Zararı	544	0	544	0.6	525	0	525	0.7
Toplam Pasifler	61,467	33,038	94,505	100.0	56,101	21,878	77,978	100.0

Türkiye Halk Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	9,807	9,400	19,208	7,254	6,015	13,270
Teminat Mektupları	7,919	5,053	12,973	5,721	3,617	9,338
Banka Kredileri	86	793	879	0	275	275
Akreditifler	1,583	3,324	4,908	1,430	1,931	3,362
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	219	230	449	103	192	295
Taahhütler	66,381	723	67,104	9,604	892	10,497
Cayılmaz Taahhütler	11,287	723	12,010	9,604	892	10,497
Cayılabilir Taahhütler	55,094	0	55,094	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	5,014	12,866	17,881	1,630	3,649	5,279
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	5,014	12,866	17,881	1,630	3,649	5,279
Emanet ve Rehinli Kıymetler	493,225	253,761	746,986	390,306	169,985	560,291
Emanet Kıymetler	90,229	9,193	99,422	72,332	6,698	79,030
Rehinli Kıymetler	402,996	244,568	647,564	317,973	163,287	481,260
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	574,428	276,751	851,178	408,794	180,541	589,335

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	2,170	1,550
Kredilerden Alınan Faizler	1,564	1,127
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	2	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	603	421
Diğer Faiz Gelirleri	1	0
Faiz Giderleri	1,138	816
Mevduata Verilen Faizler	986	708
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	37	23
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	84	75
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	17	0
Diğer Faiz Giderleri	14	9
Net Faiz Geliri/Gideri	1,032	734
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	161	158
Alınan Ücret ve Komisyonlar	196	177
Verilen Ücret ve Komisyonlar	35	19
Temettü Gelirleri	0	43
Ticari Kar/Zarar (Net)	14	98
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	28	39
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-35	20
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	21	39
Diğer Faaliyet Gelirleri	99	120
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	1,305	1,153
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	145	86
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	71	51
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	59	28
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	465	414
Personel Giderleri (bilgi için)*	200	185
Net Faaliyet Karı/Zararı	695	653
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	695	653
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-151	-128
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	544	525
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	544	525

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	14.5	16.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	10.5	10.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7.4	7.4
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-51.1	-22.7
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-4.3	-3.5
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	70.2	74.0
TP Pasifler / Toplam Pasifler	65.0	71.9
YP Aktifler / YP Pasifler	85.2	92.5
TP Mevduat / Toplam Mevduat	62.5	70.3
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	70.4	70.1
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	74.7	72.3
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	6.7	5.3
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	25.8	26.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	61.1	61.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	81.8	84.4
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.9	3.6
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.5	0.6
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	84.2	84.4
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.0	2.6
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	26.5	26.3
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	19.8	19.2
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	31.2	29.3
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	10.9	13.9
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.6	0.7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	5.5	6.7
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.7	0.8
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.0	0.9
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	73.6	59.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.3	0.5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.5	0.5
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	43.0	44.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	58.7	101.3

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

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	4,694	5,457	10,151	10.7	4,408	2,019	6,427	8.4
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	6	131	138	0.1	38	13	51	0.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	6	131	138	0.1	38	13	51	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	6	131	138	0.1	38	13	51	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	8	2,006	2,014	2.1	85	2,333	2,418	3.2
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	10,634	2,530	13,164	13.9	10,065	2,381	12,445	16.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	11	11	0.0	0	11	11	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	10,634	2,487	13,120	13.9	10,065	2,298	12,362	16.2
Diğer Menkul Değerler	0	33	33	0.0	0	72	72	0.1
Krediler ve Alacaklar	42,544	17,740	60,284	63.7	32,619	14,343	46,962	61.6
Krediler ve Alacaklar	42,448	17,740	60,187	63.6	32,595	14,343	46,938	61.5
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	119	93	212	0.2	193	213	407	0.5
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	42,329	17,647	59,976	63.4	32,402	14,130	46,531	61.0
Takipteki Krediler	2,185	0	2,185	2.3	2,191	0	2,191	2.9
Özel Karşılıklar (-)	2,089	0	2,089	2.2	2,168	0	2,168	2.8
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	4,296	1,527	5,823	6.2	3,499	1,323	4,822	6.3
Devlet Borçlanma Senetleri	4,296	1,475	5,772	6.1	3,499	1,294	4,793	6.3
Diğer Menkul Değerler	0	52	52	0.1	0	29	29	0.0
İştirakler (Net)	309	0	309	0.3	207	0	207	0.3
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	309	0	309	0.3	207	0	207	0.3
Mali İştirakler	302	0	302	0.3	199	0	199	0.3
Mali Olmayan İştirakler	8	0	8	0.0	8	0	8	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	526	150	676	0.7	529	150	679	0.9
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	387	150	537	0.6	389	150	539	0.7
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	140	0	140	0.1	140	0	140	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)	1,099	3	1,101	1.2	1,097	2	1,099	1.4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	64	0	64	0.1	54	0	54	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	64	0	64	0.1	54	0	54	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	71	0	71	0.1	83	0	83	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	71	0	71	0.1	83	0	83	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	735	119	854	0.9	933	109	1,043	1.4
Toplam Aktifler	64,987	29,662	94,650	100.0	53,616	22,675	76,291	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	46,262	19,345	65,607	69.3	36,236	12,416	48,652	63.8
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	1,288	942	2,230	2.4	1,166	82	1,247	1.6
Diğer	44,973	18,403	63,376	67.0	35,070	12,334	47,405	62.1
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	6	117	123	0.1	14	33	47	0.1
Alınan Krediler	92	5,962	6,054	6.4	57	6,557	6,615	8.7
Para Piyasalarına Borçlar	4,574	3,662	8,235	8.7	6,473	2,371	8,844	11.6
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	4,574	3,662	8,235	8.7	6,473	2,371	8,844	11.6
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	967	0	967	1.0	0	0	0	0.0
Bonolar	967	0	967	1.0	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	39	0	39	0.0	58	0	58	0.1
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	39	0	39	0.0	58	0	58	0.1
Muhtelif Borçlar	1,671	179	1,849	2.0	1,545	29	1,574	2.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	188	253	441	0.5	145	412	556	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	1,188	29	1,216	1.3	933	24	957	1.3
Genel Karşılıklar	728	3	731	0.8	453	4	457	0.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	310	0	310	0.3	276	0	276	0.4
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	150	26	176	0.2	203	20	223	0.3
Vergi Borcu	248	2	249	0.3	205	4	209	0.3
Cari Vergi Borcu	248	2	249	0.3	205	4	209	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	9,659	210	9,869	10.4	8,596	183	8,778	11.5
Ödenmiş Sermaye	2,500	0	2,500	2.6	2,500	0	2,500	3.3
Sermaye Yedekleri	1,064	210	1,273	1.3	1,167	183	1,350	1.8
Hisse Senedi İhraç Primleri	724	0	724	0.8	724	0	724	0.9
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	231	210	441	0.5	369	183	551	0.7
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	41	0	41	0.0	8	0	8	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	5,676	0	5,676	6.0	4,520	0	4,520	5.9
Yasal Yedekler	711	0	711	0.8	590	0	590	0.8
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	4,700	0	4,700	5.0	3,689	0	3,689	4.8
Diğer Kâr Yedekleri	265	0	265	0.3	240	0	240	0.3
Kâr veya Zarar	420	0	420	0.4	409	0	409	0.5
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	420	0	420	0.4	409	0	409	0.5
Toplam Pasifler	64,893	29,757	94,650	100.0	54,261	22,029	76,291	100.0

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	9,187	7,112	16,298	6,823	4,929	11,753
Teminat Mektupları	9,164	2,149	11,314	6,803	1,698	8,501
Banka Kredileri	23	785	808	13	169	182
Akreditifler	0	4,172	4,172	8	3,056	3,063
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	4	4	0	6	6
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	1	1	0	1	1
Taahhütler	27,562	16,010	43,572	10,282	1,239	11,520
Cayılmaz Taahhütler	10,459	606	11,065	10,282	1,239	11,520
Cayılabilir Taahhütler	17,103	15,405	32,507	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	3,829	7,805	11,634	4,499	5,467	9,966
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	3,829	7,805	11,634	4,499	5,467	9,966
Emanet ve Rehinli Kıymetler	400,594	131,255	531,849	194,041	29,016	223,057
Emanet Kıymetler	125,875	1,742	127,618	121,404	793	122,197
Rehinli Kıymetler	96,448	36,453	132,901	72,637	28,223	100,860
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	178,271	93,059	271,330	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	441,171	162,182	603,353	215,645	40,650	256,296

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	2,074	1,428
Kredilerden Alınan Faizler	1,577	1,053
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	2
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	1	2
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	452	342
Diğer Faiz Gelirleri	43	29
Faiz Giderleri	1,253	727
Mevduata Verilen Faizler	1,052	584
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	37	27
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	106	93
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	20	0
Diğer Faiz Giderleri	37	23
Net Faiz Geliri/Gideri	822	700
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	89	118
Alınan Ücret ve Komisyonlar	149	154
Verilen Ücret ve Komisyonlar	59	36
Temettü Gelirleri	55	44
Ticari Kar/Zarar (Net)	107	38
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	15	24
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	39	11
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	54	3
Diğer Faaliyet Gelirleri	223	236
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	1,297	1,136
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	261	182
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	137	94
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	60	29
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	511	452
Personel Giderleri (bilgi için)*	218	192
Net Faaliyet Karı/Zararı	525	502
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	525	502
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-105	-93
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	420	409
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	420	409

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	13.4	14.6
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	10.4	11.5
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	8.1	8.8
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	15.7	16.4
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	4.3	2.8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	68.7	70.3
TP Pasifler / Toplam Pasifler	68.6	71.1
YP Aktifler / YP Pasifler	99.7	102.9
TP Mevduat / Toplam Mevduat	70.5	74.5
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	70.6	69.5
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	69.3	63.8
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	6.4	8.7
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	20.2	22.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	63.7	61.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	91.9	96.5
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.6	4.7
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.2	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	95.6	98.9
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.4	2.7
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	35.7	34.8
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	26.9	28.0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	45.5	49.9
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	16.2	19.1
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	0.5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4.3	4.7
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.6	0.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	0.7	0.8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	52.8	53.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.5	0.6
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.5	0.6
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	42.7	42.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	93.0	96.4

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

Özel Sermayeli Bankalar

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	17,140	37,658	54,798	8.8	21,418	18,549	39,967	7.6
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	4,362	2,639	7,001	1.1	4,410	2,267	6,677	1.3
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	3,964	2,639	6,603	1.1	3,995	2,267	6,262	1.2
Devlet Borçlanma Senetleri	2,748	1,254	4,002	0.6	2,755	1,346	4,101	0.8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	13	0	13	0.0	25	0	25	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1,140	1,290	2,429	0.4	1,197	841	2,038	0.4
Diğer Menkul Değerler	63	95	158	0.0	18	80	98	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	398	0	398	0.1	415	0	415	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	398	0	398	0.1	415	0	415	0.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	3,036	14,711	17,747	2.8	4,179	11,770	15,949	3.0
Para Piyasalarından Alacaklar	760	211	971	0.2	294	0	294	0.1
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	8	141	149	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	752	70	822	0.1	294	0	294	0.1
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	104,181	15,113	119,294	19.1	92,856	14,617	107,474	20.5
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	66	9	75	0.0	100	86	186	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	102,379	10,559	112,937	18.1	90,349	10,412	100,760	19.2
Diğer Menkul Değerler	1,736	4,546	6,282	1.0	2,407	4,120	6,527	1.2
Krediler ve Alacaklar	241,995	122,545	364,541	58.3	190,691	100,826	291,517	55.6
Krediler ve Alacaklar	240,543	122,277	362,820	58.0	189,510	100,813	290,324	55.4
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	2,313	4,431	6,744	1.1	1,512	3,562	5,074	1.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	238,230	117,846	356,076	57.0	187,998	97,251	285,249	54.4
Takipteki Krediler	8,362	518	8,880	1.4	8,214	109	8,323	1.6
Özel Karşılıklar (-)	6,910	250	7,159	1.1	7,033	96	7,129	1.4
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	21,295	11,513	32,807	5.2	25,769	10,668	36,437	6.9
Devlet Borçlanma Senetleri	21,282	11,460	32,741	5.2	25,758	10,652	36,411	6.9
Diğer Menkul Değerler	13	53	66	0.0	10	16	26	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	103	43	147	0.0	120	43	164	0.0
Mali Olmayan İştirakler	673	0	673	0.1	664	0	664	0.1
Bağlı Ortaklıklar (Net)	8,590	3,313	11,903	1.9	8,210	2,815	11,025	2.1
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	4,866	3,313	8,179	1.3	4,868	2,815	7,683	1.5
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	3,724	0	3,724	0.6	3,342	0	3,342	0.6
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	20	0	20	0.0	25	0	25	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	20	0	20	0.0	25	0	25	0.0
Mali Ortaklıklar	20	0	20	0.0	25	0	25	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	183	112	294	0.0	74	10	84	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	158	111	269	0.0	60	2	62	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	25	0	25	0.0	14	8	22	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	5,413	5	5,418	0.9	5,564	5	5,569	1.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1,984	0	1,984	0.3	1,877	0	1,877	0.4
Şerefiye	1,401	0	1,401	0.2	1,401	0	1,401	0.3
Diğer	584	0	584	0.1	477	0	477	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	63	0	63	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	1,002	0	1,003	0.2	1,143	0	1,143	0.2
Cari Vergi Varlığı	2	0	2	0.0	1	0	1	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1,000	0	1,000	0.2	1,142	0	1,142	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	358	0	358	0.1	298	0	298	0.1
Diğer Aktifler	4,507	1,577	6,083	1.0	3,741	1,498	5,239	1.0
Toplam Aktifler	415,665	209,440	625,105	100.0	361,333	163,069	524,402	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	212,731	149,503	362,234	57.9	199,689	118,674	318,363	60.7
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	8,099	7,995	16,094	2.6	9,531	9,535	19,066	3.6
Diğer	204,632	141,509	346,140	55.4	190,159	109,139	299,298	57.1
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1,323	1,076	2,399	0.4	1,512	871	2,384	0.5
Alınan Krediler	7,288	59,348	66,636	10.7	9,143	45,819	54,962	10.5
Para Piyasalarına Borçlar	39,859	19,527	59,386	9.5	29,566	9,997	39,563	7.5
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	107	107	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	30	0	30	0.0	37	0	37	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	39,829	19,420	59,249	9.5	29,529	9,997	39,527	7.5
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	10,600	5,737	16,336	2.6	3,807	2,987	6,795	1.3
Bonolar	7,265	0	7,265	1.2	2,766	0	2,766	0.5
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	530	0	530	0.1	0	0	0	0.0
Tahviller	2,804	5,737	8,541	1.4	1,041	2,987	4,029	0.8
Fonlar	6	0	6	0.0	10	0	10	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	6	0	6	0.0	10	0	10	0.0
Muhtelif Borçlar	14,438	1,344	15,782	2.5	12,284	749	13,033	2.5
Diğer Yabancı Kaynaklar	3,785	3,906	7,691	1.2	3,705	2,480	6,185	1.2
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	79	31	111	0.0	67	25	92	0.0
Finansal Kiralama Borçları	102	34	136	0.0	86	26	112	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 (-)	23	2	25	0.0	19	1	20	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	490	531	1,020	0.2	560	86	646	0.1
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	208	0	208	0.0	328	0	328	0.1
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	282	531	813	0.1	231	86	317	0.1
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	9,914	761	10,675	1.7	8,520	690	9,210	1.8
Genel Karşılıklar	4,114	692	4,806	0.8	2,652	600	3,252	0.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	1	0	1	0.0	6	0	6	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	1,047	0	1,047	0.2	905	0	905	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	4,751	69	4,820	0.8	4,957	90	5,047	1.0
Vergi Borcu	1,977	1	1,978	0.3	969	6	975	0.2
Cari Vergi Borcu	1,963	1	1,964	0.3	969	6	975	0.2
Ertelenmiş Vergi Borcu	14	0	14	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	1	6	7	0.0	1	4	5	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	4,565	4,565	0.7	0	3,815	3,815	0.7
Özkaynaklar	75,901	378	76,279	12.2	67,922	442	68,364	13.0
Ödenmiş Sermaye	21,731	0	21,731	3.5	21,481	0	21,481	4.1
Sermaye Yedekleri	10,843	334	11,176	1.8	12,068	402	12,470	2.4
Hisse Senedi İhraç Primleri	2,299	0	2,299	0.4	2,299	0	2,299	0.4
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	2,952	761	3,712	0.6	4,498	499	4,997	1.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	903	0	903	0.1	845	0	845	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	29	0	29	0.0	30	0	30	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-118	-427	-545	-0.1	-233	-97	-330	-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	4,778	0	4,778	0.8	4,630	0	4,630	0.9
Kâr Yedekleri	37,363	44	37,407	6.0	31,435	41	31,475	6.0
Yasal Yedekler	4,306	7	4,313	0.7	3,943	6	3,949	0.8
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	32,909	0	32,909	5.3	27,427	0	27,427	5.2
Diğer Kâr Yedekleri	148	37	185	0.0	65	34	99	0.0
Kâr veya Zarar	5,964	0	5,964	1.0	2,938	0	2,938	0.6
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	3,077	0	3,077	0.5	-6	0	-6	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	2,887	0	2,887	0.5	2,943	0	2,943	0.6
Toplam Pasifler	378,390	246,714	625,105	100.0	337,757	186,645	524,402	100.0

Özel Sermayeli Bankalar

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	42,952	65,200	108,152	34,209	47,357	81,566
Teminat Mektupları	41,202	35,698	76,900	33,182	27,098	60,280
Banka Kredileri	8	2,035	2,043	4	1,349	1,353
Akreditifler	34	22,861	22,895	41	16,866	16,907
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	2	3	0	4	4
Cirolar	0	502	502	0	72	72
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,709	4,102	5,810	982	1,967	2,950
Taahhütler	394,116	114,091	508,208	153,114	28,539	181,653
Cayılmaz Taahhütler	118,251	40,215	158,466	99,359	28,508	127,866
Cayılabilir Taahhütler	275,865	73,876	349,741	53,756	31	53,787
Türev Finansal Araçlar	113,881	262,286	376,167	93,042	178,900	271,942
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	17,470	32,410	49,879	11,465	10,990	22,456
Alım Satım Amaçlı İşlemler	96,411	229,877	326,288	81,577	167,910	249,487
Emanet ve Rehinli Kıymetler	1,008,177	394,265	1,402,442	691,732	257,742	949,474
Emanet Kıymetler	206,474	38,078	244,552	217,025	29,839	246,864
Rehinli Kıymetler	654,796	309,336	964,133	470,067	226,853	696,920
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	146,906	46,852	193,758	4,640	1,050	5,690
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	1,559,126	835,844	2,394,970	972,097	512,538	1,484,636

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	13,273	9,494
Kredilerden Alınan Faizler	9,133	6,123
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	79	70
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	67	2
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	3,939	3,254
Diğer Faiz Gelirleri	54	45
Faiz Giderleri	7,652	5,004
Mevduata Verilen Faizler	5,770	3,915
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	592	475
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	923	503
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	311	74
Diğer Faiz Giderleri	55	38
Net Faiz Geliri/Gideri	5,621	4,490
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1,838	1,739
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2,270	2,038
Verilen Ücret ve Komisyonlar	432	299
Temettü Gelirleri	320	283
Ticari Kar/Zarar (Net)	44	564
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	296	495
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-1,471	304
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	1,219	-235
Diğer Faaliyet Gelirleri	679	1,104
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	8,501	8,180
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1,197	1,195
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	641	469
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	277	317
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	3,685	3,265
Personel Giderleri (bilgi için)*	1,635	1,428
Net Faaliyet Karı/Zararı	3,620	3,720
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	3,620	3,720
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-516	-777
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	3,104	2,943
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	-217	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	-217	0
Net Dönem Karı / Zararı	2,887	2,943

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	15.4	17.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	12.2	13.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	8.6	9.1
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-28.2	-15.9
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.5	1.6
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	66.5	68.9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	60.5	64.4
YP Aktifler / YP Pasifler	84.9	87.4
TP Mevduat / Toplam Mevduat	58.7	62.7
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	66.4	65.4
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	57.9	60.7
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	10.7	10.5
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	25.5	28.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	58.3	55.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	100.6	91.6
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.4	2.9
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.5	0.4
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	80.6	85.7
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.6	4.0
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	31.6	31.5
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	32.0	32.5
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	55.9	55.6
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	20.7	23.5
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.5	0.6
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	3.8	4.3
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.6	0.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	0.8	0.8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	58.6	49.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.5	0.7
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.6	0.6
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	44.4	43.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	78.2	113.0

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

Adabank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	0	1	1.8	1	0	1	1.9
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0.2	1	0	1	1.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0.2	1	0	1	1.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.2	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	47	91.7	46	0	46	90.6
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	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	12.8
Özel Karşılıklar (-)	7	0	7	12.8	7	0	7	12.8
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	5.7	3	0	3	5.9
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	0.6	0	0	0	0.5
Toplam Aktifler	50	0	51	100.0	51	0	51	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	6	0	7	12.8	6	0	7	12.9
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	6	0	6	12.5	6	0	6	12.6
Diğer	0	0	0	0.3	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	0.1	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	2.7	1	0	1	2.3
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	1	0	1	1.8	1	0	1	1.3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	0	0	0	0.9	1	0	1	1.0
Vergi Borcu	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Cari Vergi Borcu	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	43	0	43	84.2	43	0	43	84.6
Ödenmiş Sermaye	80	0	80	157.1	80	0	80	156.7
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.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	-37	0	-37	-72.9	-37	0	-37	-72.1
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-37	0	-37	-72.4	-37	0	-37	-71.5
Dönem Net Kâr ve Zararı	0	0	0	-0.5	0	0	0	-0.6
Toplam Pasifler	51	0	51	100.0	51	0	51	100.0

Adabank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	5	10	14	5	8	13
Teminat Mektupları	5	10	14	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	14	5	8	13

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	1	1
Kredilerden Alınan Faizler	0	0
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	0	0
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	0	0
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	1	1
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	1	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 (-)	1	1
Personel Giderleri (bilgi için)*	1	0
Net Faaliyet Karı/Zararı	0	0
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	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
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	0

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	160.8	154.5
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	84.2	84.6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	78.5	78.6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0.9	0.7
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.9	0.7
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	99.0	99.1
TP Pasifler / Toplam Pasifler	99.8	99.8
YP Aktifler / YP Pasifler	528.3	385.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	98.6	98.3
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	12.8	12.9
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	0.2	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	5.7	6.0
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	93.7	93.5
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	720.9	727.2
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	92.7	92.7
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	-0.5	-0.6
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	-0.6	-0.7
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	-0.5	-0.6
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.3	1.8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	97.4	92.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.1	0.1
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.8	2.5
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	35.4	35.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	2.1	5.7

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

Akbank T.A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2,464	10,960	13,423	9.8	4,273	3,647	7,920	7.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	159	335	494	0.4	989	920	1,909	1.7
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	159	335	494	0.4	989	920	1,909	1.7
Devlet Borçlanma Senetleri	30	10	40	0.0	832	705	1,538	1.4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	129	325	454	0.3	157	214	371	0.3
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	2	1,817	1,819	1.3	0	1,690	1,690	1.5
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	35,863	4,627	40,490	29.4	32,410	3,059	35,469	31.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	6	0	6	0.0	5	7	11	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	35,772	3,997	39,769	28.9	32,351	2,755	35,105	30.9
Diğer Menkul Değerler	85	630	715	0.5	54	298	353	0.3
Krediler ve Alacaklar	46,416	27,542	73,958	53.7	35,870	22,346	58,216	51.2
Krediler ve Alacaklar	46,323	27,542	73,865	53.7	35,870	22,346	58,216	51.2
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	919	1,449	2,368	1.7	410	960	1,370	1.2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	45,404	26,093	71,497	51.9	35,460	21,385	56,846	50.0
Takipteki Krediler	1,293	0	1,293	0.9	1,228	0	1,228	1.1
Özel Karşılıklar (-)	1,200	0	1,200	0.9	1,228	0	1,228	1.1
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	3,592	982	4,574	3.3	4,477	1,311	5,788	5.1
Devlet Borçlanma Senetleri	3,592	982	4,574	3.3	4,477	1,311	5,788	5.1
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)	209	786	996	0.7	206	725	931	0.8
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	209	786	996	0.7	206	725	931	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	2	2	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	2	2	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)	765	2	767	0.6	865	2	867	0.8
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	104	0	104	0.1	90	0	90	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	104	0	104	0.1	90	0	90	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	145	0	145	0.1	142	0	142	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	145	0	145	0.1	142	0	142	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	1	0	1	0.0	3	0	3	0.0
Diğer Aktifler	823	66	888	0.6	660	35	695	0.6
Toplam Aktifler	90,547	47,116	137,664	100.0	79,988	33,737	113,725	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	45,797	34,165	79,962	58.1	42,056	23,642	65,698	57.8
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	1,629	1,967	3,596	2.6	1,701	1,034	2,735	2.4
Diğer	44,168	32,198	76,367	55.5	40,355	22,608	62,963	55.4
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	243	303	546	0.4	317	239	556	0.5
Alınan Krediler	275	14,883	15,157	11.0	265	10,906	11,171	9.8
Para Piyasalarına Borçlar	6,181	7,290	13,472	9.8	11,533	460	11,993	10.5
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	6,181	7,290	13,472	9.8	11,533	460	11,993	10.5
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2,310	2,455	4,765	3.5	1,412	2,218	3,630	3.2
Bonolar	1,163	0	1,163	0.8	1,412	0	1,412	1.2
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	1,147	2,455	3,602	2.6	0	2,218	2,218	1.9
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	2,530	153	2,682	1.9	1,555	27	1,582	1.4
Diğer Yabancı Kaynaklar	609	144	753	0.5	687	214	901	0.8
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	76	0	76	0.1	62	0	62	0.1
Finansal Kiralama Borçları	99	0	99	0.1	80	0	80	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 (-)	23	0	23	0.0	18	0	18	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	266	99	365	0.3	212	0	212	0.2
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	87	0	87	0.1	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	179	99	278	0.2	212	0	212	0.2
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	822	303	1,124	0.8	672	235	907	0.8
Genel Karşılıklar	589	303	891	0.6	327	235	562	0.5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	78	0	78	0.1	73	0	73	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	155	0	155	0.1	273	0	273	0.2
Vergi Borcu	556	1	557	0.4	226	6	232	0.2
Cari Vergi Borcu	556	1	557	0.4	226	6	232	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	18,239	-35	18,204	13.2	16,823	-42	16,781	14.8
Ödenmiş Sermaye	4,000	0	4,000	2.9	4,000	0	4,000	3.5
Sermaye Yedekleri	3,361	-35	3,326	2.4	3,732	-42	3,690	3.2
Hisse Senedi İhraç Primleri	1,700	0	1,700	1.2	1,700	0	1,700	1.5
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	311	10	321	0.2	763	-17	746	0.7
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	47	0	47	0.0	47	0	47	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-103	-45	-149	-0.1	-184	-25	-209	-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	1,406	0	1,406	1.0	1,406	0	1,406	1.2
Kâr Yedekleri	10,323	0	10,323	7.5	8,347	0	8,347	7.3
Yasal Yedekler	1,181	0	1,181	0.9	1,102	0	1,102	1.0
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	9,044	0	9,044	6.6	7,245	0	7,245	6.4
Diğer Kâr Yedekleri	97	0	97	0.1	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	556	0	556	0.4	744	0	744	0.7
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	556	0	556	0.4	744	0	744	0.7
Toplam Pasifler	77,902	59,761	137,664	100.0	75,821	37,904	113,725	100.0

Akbank T.A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	5,986	9,476	15,462	4,955	6,275	11,230
Teminat Mektupları	5,294	4,045	9,339	4,349	2,465	6,814
Banka Kredileri	0	115	115	0	97	97
Akreditifler	2	4,268	4,270	14	3,235	3,249
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	690	1,048	1,738	592	477	1,069
Taahhütler	114,982	10,172	125,154	23,789	12,213	36,002
Cayılmaz Taahhütler	28,485	10,172	38,658	23,789	12,213	36,002
Cayılabilir Taahhütler	86,497	0	86,497	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	25,874	57,123	82,997	14,684	29,184	43,869
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	4,344	2,843	7,187	5,090	307	5,397
Alım Satım Amaçlı İşlemler	21,529	54,280	75,809	9,594	28,877	38,472
Emanet ve Rehinli Kıymetler	229,258	77,773	307,031	65,245	22,083	87,328
Emanet Kıymetler	24,772	4,034	28,806	23,907	3,001	26,908
Rehinli Kıymetler	58,922	27,901	86,823	37,674	18,948	56,622
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	145,564	45,838	191,402	3,664	134	3,798
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	376,100	154,544	530,644	108,674	69,755	178,429

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	2,685	2,155
Kredilerden Alınan Faizler	1,546	1,105
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	2	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	26	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1,111	1,048
Diğer Faiz Gelirleri	1	1
Faiz Giderleri	1,548	1,101
Mevduata Verilen Faizler	1,213	856
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	82	50
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	156	147
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	89	44
Diğer Faiz Giderleri	7	5
Net Faiz Geliri/Gideri	1,137	1,053
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	388	355
Alınan Ücret ve Komisyonlar	468	415
Verilen Ücret ve Komisyonlar	80	60
Temettü Gelirleri	56	48
Ticari Kar/Zarar (Net)	-68	133
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	198	235
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-762	-84
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	496	-18
Diğer Faaliyet Gelirleri	152	139
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	1,664	1,728
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	289	207
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	120	65
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	104	72
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	662	596
Personel Giderleri (bilgi için)*	282	236
Net Faaliyet Karı/Zararı	713	925
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	713	925
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-158	-181
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	556	744
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	556	744

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	16.5	18.9
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	13.2	14.8
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	11.8	13.1
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-59.7	-18.7
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-0.4	-0.3
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	65.8	70.3
TP Pasifler / Toplam Pasifler	56.6	66.7
YP Aktifler / YP Pasifler	78.8	89.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	57.3	64.0
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	62.8	61.6
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	58.1	57.8
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	11.0	9.8
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	33.1	38.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	53.7	51.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	92.5	88.6
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.7	2.1
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.1	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	92.8	100.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.4	1.7
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	36.3	36.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	40.8	41.3
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	76.0	68.3
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	28.0	33.1
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	0.7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	3.1	4.4
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.5	0.8
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	0.7	0.9
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	61.1	57.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.4	0.6
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.5	0.5
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	42.6	39.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	79.6	113.3

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

Alternatif Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	177	328	505	7.8	152	176	328	6.5
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	171	14	185	2.8	130	18	147	2.9
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	171	14	185	2.8	130	18	147	2.9
Devlet Borçlanma Senetleri	155	0	155	2.4	124	1	125	2.5
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	16	14	30	0.5	5	17	22	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	0	27	28	0.4	22	33	56	1.1
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)	231	0	231	3.6	484	0	484	9.6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	231	0	231	3.6	484	0	484	9.6
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	3,679	879	4,558	70.1	2,796	675	3,471	68.7
Krediler ve Alacaklar	3,584	879	4,463	68.6	2,699	675	3,374	66.8
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	5	4	9	0.1	6	1	7	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	3,579	875	4,454	68.5	2,693	674	3,368	66.7
Takipteki Krediler	231	0	231	3.6	162	0	162	3.2
Özel Karşılıklar (-)	136	0	136	2.1	66	0	66	1.3
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	781	39	821	12.6	412	0	412	8.2
Devlet Borçlanma Senetleri	781	0	781	12.0	412	0	412	8.2
Diğer Menkul Değerler	0	39	39	0.6	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	0.5
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	25	0	25	0.4	25	0	25	0.5
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	22	0	22	0.3	20	0	20	0.4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	19	0	19	0.3	3	0	3	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	19	0	19	0.3	3	0	3	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	4	0	4	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	4	0	4	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	27	0	27	0.4	30	0	30	0.6
Diğer Aktifler	83	2	84	1.3	64	6	70	1.4
Toplam Aktifler	5,216	1,289	6,506	100.0	4,142	908	5,050	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	2,615	996	3,611	55.5	1,749	1,056	2,805	55.6
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	686	198	883	13.6	459	146	605	12.0
Diğer	1,929	798	2,727	41.9	1,290	910	2,200	43.6
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	2	16	18	0.3	7	16	24	0.5
Alınan Krediler	44	932	976	15.0	37	667	705	14.0
Para Piyasalarına Borçlar	834	26	861	13.2	652	0	652	12.9
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	834	26	861	13.2	652	0	652	12.9
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	38	23	61	0.9	48	56	104	2.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	72	7	79	1.2	56	5	61	1.2
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	1	1	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	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	93	3	95	1.5	52	0	53	1.0
Genel Karşılıklar	58	0	58	0.9	29	0	29	0.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	7	0	7	0.1	6	0	6	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	28	3	31	0.5	17	0	17	0.3
Vergi Borcu	27	0	27	0.4	10	0	10	0.2
Cari Vergi Borcu	27	0	27	0.4	10	0	10	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.	1	6	7	0.1	1	4	5	0.1
Sermaye Benzeri Krediler	0	261	261	4.0	0	165	165	3.3
Özkaynaklar	509	0	509	7.8	466	0	466	9.2
Ödenmiş Sermaye	300	0	300	4.6	300	0	300	5.9
Sermaye Yedekleri	-3	0	-3	0.0	-1	0	-1	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	-3	0	-3	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. 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	157	0	157	2.4	157	0	157	3.1
Yasal Yedekler	8	0	8	0.1	8	0	8	0.2
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	150	0	150	2.3	150	0	150	3.0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	55	0	55	0.8	9	0	9	0.2
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	34	0	34	0.5	5	0	5	0.1
Dönem Net Kâr ve Zararı	21	0	21	0.3	4	0	4	0.1
Toplam Pasifler	4,236	2,270	6,506	100.0	3,080	1,970	5,050	100.0

Alternatif Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	1,137	1,025	2,162	1,024	1,041	2,065
Teminat Mektupları	1,137	583	1,720	1,023	424	1,447
Banka Kredileri	0	37	37	0	214	214
Akreditifler	0	404	404	1	383	384
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	20	20
Taahhütler	1,135	2,981	4,116	645	1,044	1,689
Cayılamaz Taahhütler	1,135	2,981	4,116	645	1,044	1,689
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	2,016	2,721	4,738	1,465	1,851	3,316
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	2,016	2,721	4,738	1,465	1,851	3,316
Emanet ve Rehinli Kıymetler	5,953	905	6,858	4,516	847	5,363
Emanet Kıymetler	304	216	520	163	173	337
Rehinli Kıymetler	5,646	686	6,332	4,351	673	5,024
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	3	3	6	2	0	2
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	10,241	7,631	17,873	7,650	4,783	12,433

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	228	91
Kredilerden Alınan Faizler	163	77
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	1	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	63	13
Diğer Faiz Gelirleri	0	1
Faiz Giderleri	109	48
Mevduata Verilen Faizler	79	35
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	11	7
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	18	6
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	119	43
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	7	8
Alınan Ücret ve Komisyonlar	8	9
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	1
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-3	-1
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-7	-2
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-21	7
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	25	-6
Diğer Faaliyet Gelirleri	11	7
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	135	57
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	58	14
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	41	8
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	8	2
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	49	37
Personel Giderleri (bilgi için)*	29	22
Net Faaliyet Karı/Zararı	28	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	28	6
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-7	-1
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	21	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	21	4

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	13.3	13.9
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	7.8	9.2
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	4.9	5.8
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-54.3	-94.2
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	6.2	3.9
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	80.2	82.0
TP Pasifler / Toplam Pasifler	65.1	61.0
YP Aktifler / YP Pasifler	56.8	46.1
TP Mevduat / Toplam Mevduat	72.4	62.4
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	80.7	80.5
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	55.5	55.6
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	15.0	14.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	19.0	20.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	70.1	68.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	126.2	123.7
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	5.1	4.7
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.1	2.8
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	58.8	40.5
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.9	3.4
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.3	0.8
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	14.6	20.1
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	23.7	34.5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	8.9	15.6
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.3	0.1
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4.1	0.9
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	0.1
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.2	0.7
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	58.4	60.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.2	0.3
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.8	0.7
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	58.8	59.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	31.8	38.9

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

Anadolubank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	209	364	573	8.5	210	193	403	8.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1,102	95	1,196	17.9	289	83	372	7.4
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1,102	95	1,196	17.9	289	83	372	7.4
Devlet Borçlanma Senetleri	1,099	0	1,100	16.4	271	0	271	5.4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2	4	7	0.1	17	4	21	0.4
Diğer Menkul Değerler	0	90	90	1.3	1	79	80	1.6
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	95	95	1.4	4	277	281	5.6
Para Piyasalarından Alacaklar	50	70	120	1.8	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	50	70	120	1.8	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	3,670	216	3,885	58.0	3,072	261	3,333	66.3
Krediler ve Alacaklar	3,650	216	3,865	57.7	3,057	261	3,319	66.0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	4	71	75	1.1	9	62	70	1.4
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	3,645	145	3,790	56.6	3,049	199	3,248	64.6
Takipteki Krediler	104	0	104	1.6	88	0	88	1.8
Özel Karşılıklar (-)	84	0	84	1.3	74	0	74	1.5
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	9	501	509	7.6	8	435	443	8.8
Devlet Borçlanma Senetleri	9	496	505	7.5	8	432	440	8.7
Diğer Menkul Değerler	0	4	4	0.1	0	4	4	0.1
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)	31	120	151	2.3	31	61	93	1.8
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	31	120	151	2.3	31	61	93	1.8
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	18	0	18	0.3	19	0	19	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	2	0	2	0.0	4	0	4	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2	0	2	0.0	4	0	4	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	11	0	11	0.2	10	0	10	0.2
Diğer Aktifler	130	7	137	2.0	63	5	67	1.3
Toplam Aktifler	5,233	1,466	6,699	100.0	3,712	1,315	5,026	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	2,396	1,323	3,719	55.5	2,106	916	3,022	60.1
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	21	39	60	0.9	18	17	35	0.7
Diğer	2,375	1,283	3,659	54.6	2,088	898	2,987	59.4
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	4	3	8	0.1	36	1	36	0.7
Alınan Krediler	20	217	238	3.6	15	329	344	6.8
Para Piyasalarına Borçlar	1,066	481	1,547	23.1	171	465	636	12.6
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	1,066	481	1,547	23.1	171	465	636	12.6
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	52	3	55	0.8	45	3	48	1.0
Diğer Yabancı Kaynaklar	160	10	170	2.5	97	12	109	2.2
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	56	0	56	0.8	44	0	44	0.9
Genel Karşılıklar	39	0	39	0.6	29	0	29	0.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	12	0	12	0.2	9	0	9	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	21	0	21	0.3	11	0	11	0.2
Cari Vergi Borcu	21	0	21	0.3	11	0	11	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	889	-3	886	13.2	779	-3	776	15.4
Ödenmiş Sermaye	600	0	600	9.0	600	0	600	11.9
Sermaye Yedekleri	1	-3	-2	0.0	1	-3	-2	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	-3	-3	0.0	1	-3	-2	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	243	0	243	3.6	158	0	158	3.1
Yasal Yedekler	32	0	32	0.5	28	0	28	0.5
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	211	0	211	3.2	130	0	130	2.6
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	45	0	45	0.7	21	0	21	0.4
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	45	0	45	0.7	21	0	21	0.4
Toplam Pasifler	4,665	2,034	6,699	100.0	3,304	1,723	5,026	100.0

Anadolubank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	916	602	1,518	807	502	1,308
Teminat Mektupları	914	133	1,046	804	143	947
Banka Kredileri	0	10	10	0	6	6
Akreditifler	0	330	330	0	248	248
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	2	129	132	3	104	107
Taahhütler	29,058	0	29,058	20,956	0	20,956
Çaylamaz Taahhütler	609	0	609	484	0	484
Çaylabilir Taahhütler	28,449	0	28,449	20,472	0	20,472
Türev Finansal Araçlar	397	2,531	2,927	262	2,249	2,511
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	397	2,531	2,927	262	2,249	2,511
Emanet ve Rehinli Kıymetler	6,911	843	7,753	5,987	794	6,781
Emanet Kıymetler	3,280	279	3,559	3,199	202	3,401
Rehinli Kıymetler	3,630	564	4,194	2,789	592	3,381
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	37,281	3,976	41,257	28,012	3,545	31,557

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	187	110
Kredilerden Alınan Faizler	153	96
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	0	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	6	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	27	12
Diğer Faiz Gelirleri	1	1
Faiz Giderleri	91	47
Mevduata Verilen Faizler	73	42
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	2	2
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	15	2
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	96	63
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	13	17
Alınan Ücret ve Komisyonlar	16	19
Verilen Ücret ve Komisyonlar	3	2
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	2	1
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	5	-3
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	7	4
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-10	-1
Diğer Faaliyet Gelirleri	4	5
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	116	85
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	6	11
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	4	2
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	2	9
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	53	46
Personel Giderleri (bilgi için)*	35	30
Net Faaliyet Karı/Zararı	57	28
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	57	28
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-12	-7
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	45	21
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	45	21

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	16.8	17.8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	13.2	15.4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	10.2	12.7
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-33.6	-11.2
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-1.3	-1.5
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	78.1	73.8
TP Pasifler / Toplam Pasifler	69.6	65.7
YP Aktifler / YP Pasifler	72.1	76.3
TP Mevduat / Toplam Mevduat	64.4	69.7
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	94.5	92.2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	55.5	60.1
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	3.6	6.8
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	25.5	16.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	58.0	66.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	104.5	110.3
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.7	2.7
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.5	0.4
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	80.8	83.3
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.0	2.7
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	19.6	20.9
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	29.6	21.0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	44.3	41.1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	20.3	10.0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.7	0.4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	5.1	2.7
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.8	0.6
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.4	1.2
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	80.0	71.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.3	0.4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.8	0.9
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	65.9	65.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	36.6	47.5

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

Şekerbank T.A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	477	1,021	1,498	10.3	922	353	1,275	9.6
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	216	7	223	1.5	439	15	453	3.4
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	30	7	36	0.3	24	15	38	0.3
Devlet Borçlanma Senetleri	5	2	7	0.0	8	2	10	0.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	25	4	29	0.2	15	12	28	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	186	0	186	1.3	415	0	415	3.1
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	186	0	186	1.3	415	0	415	3.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	11	105	116	0.8	0	90	90	0.7
Para Piyasalarından Alacaklar	14	0	14	0.1	4	0	4	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	14	0	14	0.1	4	0	4	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2,842	0	2,842	19.6	2,585	0	2,585	19.4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	2,836	0	2,836	19.6	2,580	0	2,580	19.4
Diğer Menkul Değerler	5	0	5	0.0	5	0	5	0.0
Krediler ve Alacaklar	7,298	1,384	8,682	59.9	6,173	1,340	7,514	56.4
Krediler ve Alacaklar	7,163	1,305	8,468	58.4	6,032	1,340	7,372	55.3
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	53	177	229	1.6	60	161	221	1.7
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	7,110	1,129	8,239	56.9	5,972	1,179	7,151	53.7
Takipteki Krediler	414	122	536	3.7	337	0	337	2.5
Özel Karşılıklar (-)	279	44	322	2.2	196	0	196	1.5
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	482	12	494	3.4	936	11	947	7.1
Devlet Borçlanma Senetleri	482	12	494	3.4	936	11	947	7.1
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)	89	5	95	0.7	88	5	93	0.7
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	89	5	95	0.7	88	5	93	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	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)	344	0	344	2.4	233	0	233	1.7
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	23	0	23	0.2	17	0	17	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	23	0	23	0.2	17	0	17	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	5	0	5	0.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	5	0	5	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	109	44	153	1.1	71	37	109	0.8
Toplam Aktifler	11,909	2,578	14,488	100.0	11,478	1,851	13,329	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	6,406	2,973	9,379	64.7	6,323	1,890	8,213	61.6
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	53	10	63	0.4	27	21	48	0.4
Diğer	6,353	2,963	9,316	64.3	6,296	1,869	8,165	61.3
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	11	7	17	0.1	21	2	23	0.2
Alınan Krediler	51	649	700	4.8	58	607	664	5.0
Para Piyasalarına Borçlar	1,314	107	1,421	9.8	2,121	0	2,121	15.9
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	107	107	0.7	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	25	0	25	0.2
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	1,314	0	1,314	9.1	2,095	0	2,095	15.7
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	880	0	880	6.1	485	0	485	3.6
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	530	0	530	3.7	0	0	0	0.0
Tahviller	350	0	350	2.4	485	0	485	3.6
Fonlar	6	0	6	0.0	10	0	10	0.1
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	6	0	6	0.0	10	0	10	0.1
Muhtelif Borçlar	106	19	125	0.9	131	5	136	1.0
Diğer Yabancı Kaynaklar	74	3	78	0.5	47	2	49	0.4
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	2	11	13	0.1	5	4	8	0.1
Finansal Kiralama Borçları	2	12	15	0.1	6	4	10	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	2	2	0.0	1	0	1	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	229	1	229	1.6	211	1	212	1.6
Genel Karşılıklar	99	0	99	0.7	85	0	85	0.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	39	0	39	0.3	32	0	32	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	91	1	91	0.6	94	1	95	0.7
Vergi Borcu	67	0	67	0.5	18	0	18	0.1
Cari Vergi Borcu	54	0	54	0.4	18	0	18	0.1
Ertelenmiş Vergi Borcu	14	0	14	0.1	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	36	36	0.2	0	33	33	0.2
Özkaynaklar	1,536	0	1,536	10.6	1,357	0	1,357	10.2
Ödenmiş Sermaye	1,000	0	1,000	6.9	750	0	750	5.6
Sermaye Yedekleri	43	0	43	0.3	37	0	37	0.3
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-94	0	-94	-0.6	-47	0	-47	-0.4
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	137	0	137	0.9	84	0	84	0.6
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	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	433	0	433	3.0	539	0	539	4.0
Yasal Yedekler	62	0	62	0.4	56	0	56	0.4
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	370	0	370	2.6	483	0	483	3.6
Diğer Kâr Yedekleri	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Kâr veya Zarar	61	0	61	0.4	31	0	31	0.2
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	61	0	61	0.4	30	0	30	0.2
Toplam Pasifler	10,683	3,804	14,488	100.0	10,787	2,542	13,329	100.0

Şekerbank T.A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	2,967	1,679	4,647	2,986	1,421	4,407
Teminat Mektupları	2,955	904	3,859	2,970	835	3,805
Banka Kredileri	1	180	180	0	96	96
Akreditifler	0	468	468	4	422	426
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	11	128	139	12	69	80
Taahhütler	31,323	144	31,467	27,422	381	27,803
Cayılabilir Taahhütler	1,326	144	1,470	956	381	1,337
Cayılabilir Taahhütler	29,997	0	29,997	26,466	0	26,466
Türev Finansal Araçlar	1,399	2,159	3,558	1,090	1,733	2,823
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	1,399	2,159	3,558	1,090	1,733	2,823
Emanet ve Rehinli Kıymetler	93,473	23,237	116,710	71,835	15,804	87,639
Emanet Kıymetler	1,882	1,072	2,954	1,626	569	2,194
Rehinli Kıymetler	91,555	21,792	113,347	70,197	14,932	85,129
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	37	373	409	12	304	315
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	129,162	27,219	156,381	103,333	19,339	122,672

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	443	267
Kredilerden Alınan Faizler	341	208
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	101	58
Diğer Faiz Gelirleri	1	0
Faiz Giderleri	249	161
Mevduata Verilen Faizler	190	118
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	7	5
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	24	31
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	23	1
Diğer Faiz Giderleri	5	5
Net Faiz Geliri/Gideri	194	106
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	48	38
Alınan Ücret ve Komisyonlar	54	44
Verilen Ücret ve Komisyonlar	6	6
Temettü Gelirleri	0	1
Ticari Kar/Zarar (Net)	2	-1
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	4
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-2	35
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	5	-40
Diğer Faaliyet Gelirleri	46	35
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	290	179
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	75	24
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	63	10
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	4	4
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	135	111
Personel Giderleri (bilgi için)*	63	57
Net Faaliyet Karı/Zararı	80	44
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	80	44
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-19	-13
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	61	30
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	61	30

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	13.3	12.9
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	10.6	10.2
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	5.9	6.5
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-41.8	-8.2
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-0.7	2.8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	82.2	86.1
TP Pasifler / Toplam Pasifler	73.7	80.9
YP Aktifler / YP Pasifler	67.8	72.8
TP Mevduat / Toplam Mevduat	68.3	77.0
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	84.1	82.2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	64.7	61.6
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	4.8	5.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	24.6	29.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	59.9	56.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	92.6	91.5
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	6.2	4.5
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.5	1.9
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	60.1	58.1
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	4.7	3.7
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	14.1	17.2
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	32.4	33.1
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	55.6	53.3
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	24.6	29.6
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	0.2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	3.9	2.2
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.6	0.3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	0.9	0.7
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	45.4	53.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.7	0.6
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.9	0.8
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	46.5	51.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	71.0	66.2

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

Tekstil Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			% Dağ.	Mart 2011			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	115	194	309	9.4	99	97	195	7.3
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	9	1	10	0.3	8	2	10	0.4
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	9	1	10	0.3	8	2	10	0.4
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	9	1	10	0.3	8	2	10	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	4	62	66	2.0	5	103	108	4.0
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	404	11	415	12.6	258	20	278	10.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	1	1	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	393	1	394	12.0	252	11	263	9.7
Diğer Menkul Değerler	11	9	19	0.6	6	9	15	0.6
Krediler ve Alacaklar	1,887	415	2,302	69.9	1,591	370	1,962	72.8
Krediler ve Alacaklar	1,847	415	2,261	68.7	1,559	370	1,929	71.6
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	45	0	45	1.4	56	0	56	2.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1,801	415	2,216	67.3	1,502	370	1,873	69.5
Takipteki Krediler	109	0	109	3.3	92	0	92	3.4
Özel Karşılıklar (-)	69	0	69	2.1	59	0	59	2.2
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)	13	0	13	0.4	13	0	13	0.5
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	13	0	13	0.4	13	0	13	0.5
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	80	0	80	2.4	76	0	76	2.8
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.0	2	0	2	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1	0	1	0.0	2	0	2	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	4	0	4	0.1	1	0	1	0.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	4	0	4	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	62	30	92	2.8	38	9	46	1.7
Toplam Aktifler	2,579	713	3,292	100.0	2,092	602	2,693	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	1,263	979	2,242	68.1	1,066	855	1,921	71.3
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	51	52	103	3.1	65	34	99	3.7
Diğer	1,211	928	2,139	65.0	1,001	821	1,822	67.7
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	9	2	11	0.3	9	1	10	0.4
Alınan Krediler	33	144	177	5.4	28	84	112	4.1
Para Piyasalarına Borçlar	223	0	223	6.8	71	0	71	2.6
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	11	0	11	0.4
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	223	0	223	6.8	60	0	60	2.2
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	3	0	4	0.1	6	1	7	0.3
Diğer Yabancı Kaynaklar	58	7	65	2.0	29	17	46	1.7
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
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	31	0	31	0.9	25	0	25	0.9
Genel Karşılıklar	18	0	18	0.6	15	0	15	0.5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	6	0	6	0.2	5	0	5	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	7	0	7	0.2	5	0	5	0.2
Vergi Borcu	11	0	11	0.3	5	0	5	0.2
Cari Vergi Borcu	11	0	11	0.3	5	0	5	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	528	0	528	16.0	497	1	497	18.5
Ödenmiş Sermaye	420	0	420	12.8	420	0	420	15.6
Sermaye Yedekleri	20	0	20	0.6	19	1	19	0.7
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	2	0	2	0.1	5	1	6	0.2
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	19	0	19	0.6	15	0	15	0.5
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	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	76	0	76	2.3	54	0	54	2.0
Yasal Yedekler	6	0	6	0.2	5	0	5	0.2
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	70	0	70	2.1	49	0	49	1.8
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	12	0	12	0.4	4	0	4	0.1
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	12	0	12	0.4	4	0	4	0.1
Toplam Pasifler	2,159	1,133	3,292	100.0	1,734	959	2,693	100.0

Tekstil Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	503	651	1,154	418	513	932
Teminat Mektupları	501	307	808	418	311	730
Banka Kredileri	0	2	2	0	4	4
Akreditifler	0	287	287	0	179	179
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	1	1
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	1	55	56	0	18	18
Taahhütler	374	56	430	6,766	85	6,850
Cayılmaz Taahhütler	374	56	430	390	85	474
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	6,376	0	6,376
Türev Finansal Araçlar	538	912	1,450	1,238	1,505	2,742
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	538	912	1,450	1,238	1,505	2,742
Emanet ve Rehinli Kıymetler	2,512	859	3,371	1,847	824	2,671
Emanet Kıymetler	275	29	304	106	15	121
Rehinli Kıymetler	2,201	830	3,031	1,741	808	2,549
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	36	0	36	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	3,927	2,478	6,405	10,269	2,926	13,195

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	86	52
Kredilerden Alınan Faizler	74	45
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	12	7
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	50	28
Mevduata Verilen Faizler	45	26
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	2	1
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4	2
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	35	24
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	4	4
Alınan Ücret ve Komisyonlar	5	5
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	1
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	1	3
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	2	1
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-23	3
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	22	-1
Diğer Faaliyet Gelirleri	7	6
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	48	37
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	8	9
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	7	3
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	2
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	26	23
Personel Giderleri (bilgi için)*	16	14
Net Faaliyet Karı/Zararı	14	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	14	5
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-2	-1
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	12	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	12	4

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	17.4	18.8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	16.0	18.5
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	11.9	13.9
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-23.7	-27.5
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-3.0	-1.0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	78.3	77.7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	65.6	64.4
YP Aktifler / YP Pasifler	62.9	62.7
TP Mevduat / Toplam Mevduat	56.3	55.5
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	82.0	81.1
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	68.1	71.3
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	5.4	4.1
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	12.9	10.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	69.9	72.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	102.7	102.1
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	4.7	4.7
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.7	1.7
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	63.2	64.4
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	4.1	4.6
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	15.3	13.8
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	24.3	22.0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	40.8	38.9
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	16.1	13.7
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	0.1
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	2.2	0.8
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	0.2
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	0.9	0.8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	59.1	55.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.4	0.5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.8	0.9
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	60.3	60.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	47.5	57.3

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

Turkish Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	35	39	74	8.8	41	26	67	7.9
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	1	1	0.1	0	2	2	0.3
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	1	1	0.1	0	2	2	0.3
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	1	1	0.1	0	2	2	0.3
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	16	296	312	37.3	143	243	386	45.2
Para Piyasalarından Alacaklar	8	0	8	1.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	8	0	8	1.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	75	4	79	9.5	81	17	99	11.6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	70	0	70	8.3	73	4	77	9.1
Diğer Menkul Değerler	6	4	10	1.1	8	13	21	2.5
Krediler ve Alacaklar	198	109	307	36.6	178	73	250	29.3
Krediler ve Alacaklar	192	109	301	35.9	170	73	243	28.5
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	8	0	8	0.9
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	192	109	301	35.9	163	73	235	27.6
Takipteki Krediler	10	4	14	1.7	12	4	16	1.9
Özel Karşılıklar (-)	4	4	8	1.0	5	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)	31	0	31	3.7	26	0	26	3.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	31	0	31	3.7	26	0	26	3.0
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)	10	0	10	1.2	11	0	11	1.2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.1	0	0	0	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1	0	1	0.1	0	0	0	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	1	0	2	0.2	1	0	1	0.1
Cari Vergi Varlığı	1	0	1	0.1	0	0	0	0.1
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	13	0	14	1.7	11	0	11	1.3
Toplam Aktifler	388	450	838	100.0	492	361	854	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	272	306	578	69.0	256	242	498	58.3
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	15	3	18	2.2	14	1	14	1.7
Diğer	257	302	560	66.8	242	241	483	56.6
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	2	2	0.2
Alınan Krediler	11	61	72	8.6	52	70	122	14.3
Para Piyasalarına Borçlar	13	0	13	1.6	61	0	61	7.2
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	13	0	13	1.6	61	0	61	7.2
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	2	1	2	0.3	1	0	1	0.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	11	1	12	1.4	9	0	9	1.1
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
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	3	0	3	0.4
Genel Karşılıklar	3	0	3	0.3	2	0	2	0.2
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	0	1	0.2	1	0	1	0.1
Vergi Borcu	1	0	1	0.2	1	0	1	0.1
Cari Vergi Borcu	1	0	1	0.2	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	18.4	156	0	156	18.3
Ödenmiş Sermaye	80	0	80	9.5	80	0	80	9.4
Sermaye Yedekleri	55	-1	54	6.4	57	0	57	6.7
Hisse Senedi İhraç Primleri	37	0	37	4.5	37	0	37	4.4
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-1	-1	-3	-0.3	1	0	1	0.1
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	19	0	19	2.3	19	0	19	2.2
Kâr Yedekleri	19	0	19	2.3	3	0	3	0.3
Yasal Yedekler	3	0	3	0.3	3	0	3	0.3
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	17	0	17	2.0	0	0	0	0.1
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	1	0	1	0.1	16	0	16	1.9
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	16	0	16	1.8
Dönem Net Kâr ve Zararı	1	0	1	0.1	1	0	1	0.1
Toplam Pasifler	471	368	838	100.0	540	314	854	100.0

Turkish Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	29	81	110	34	55	89
Teminat Mektupları	29	79	108	34	29	63
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	2	2	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	24	24
Taahhütler	27	16	43	29	13	42
Cayılamaz Taahhütler	27	16	43	29	13	42
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	88	274	362	173	197	370
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	88	274	362	173	197	370
Emanet ve Rehinli Kıymetler	507	648	1,155	444	402	845
Emanet Kıymetler	76	47	122	93	66	159
Rehinli Kıymetler	432	601	1,033	351	336	687
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	651	1,019	1,670	680	666	1,346

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	14	12
Kredilerden Alınan Faizler	11	7
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	4
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	2	2
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	8	6
Mevduata Verilen Faizler	8	5
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	1	1
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	1	1
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	2	2
Ticari Kar/Zarar (Net)	1	0
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	3	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-3	-1
Diğer Faaliyet Gelirleri	1	1
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	10	9
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1	2
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	1
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	1
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	9	7
Personel Giderleri (bilgi için)*	5	4
Net Faaliyet Karı/Zararı	1	0
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	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	1	1
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	1	1

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	30.8	34.4
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	18.4	18.3
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	12.7	13.1
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	57.7	30.2
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1.2	0.7
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	46.3	57.6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	56.2	63.3
YP Aktifler / YP Pasifler	122.4	115.3
TP Mevduat / Toplam Mevduat	47.1	51.5
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	64.5	71.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	69.0	58.3
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	8.6	14.3
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	9.6	11.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	36.6	29.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	53.1	50.3
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	4.6	6.4
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.0	3.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	56.7	53.1
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	5.7	5.2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.7	2.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	56.6	65.0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	79.0	89.6
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	16.0	31.1
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.1	0.1
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	0.5	0.3
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.1	0.0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	0.7	0.7
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	57.6	63.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.5	0.3
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.0	0.8
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	54.2	52.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	45.9	40.4

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

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,495	2,451	3,946	10.3	1,061	1,374	2,435	7.8
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	576	130	706	1.8	482	659	1,141	3.6
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	576	130	706	1.8	482	659	1,141	3.6
Devlet Borçlanma Senetleri	426	66	491	1.3	337	593	929	3.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	150	65	215	0.6	146	66	212	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	41	376	416	1.1	200	284	484	1.5
Para Piyasalarından Alacaklar	687	0	687	1.8	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	687	0	687	1.8	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	4,222	331	4,553	11.9	4,278	553	4,831	15.4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	20	5	24	0.1	21	2	23	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	4,201	326	4,527	11.8	4,256	550	4,806	15.3
Diğer Menkul Değerler	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Krediler ve Alacaklar	21,170	5,187	26,357	68.7	16,808	4,098	20,906	66.6
Krediler ve Alacaklar	20,967	5,187	26,153	68.2	16,590	4,098	20,687	65.9
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	85	101	186	0.5	138	6	144	0.5
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	20,881	5,086	25,967	67.7	16,452	4,092	20,544	65.5
Takipteki Krediler	750	0	750	2.0	696	0	696	2.2
Özel Karşılıklar (-)	547	0	547	1.4	477	0	477	1.5
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)	107	61	168	0.4	103	61	164	0.5
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	107	61	168	0.4	103	61	164	0.5
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	25	0	25	0.1	12	0	12	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	7	0	7	0.0	12	0	12	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	18	0	18	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)	239	0	239	0.6	271	0	271	0.9
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	439	0	439	1.1	439	0	439	1.4
Şerefiye	421	0	421	1.1	421	0	421	1.3
Diğer	17	0	17	0.0	18	0	18	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	83	0	83	0.2	73	0	73	0.2
Cari Vergi Varlığı	2	0	2	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	81	0	81	0.2	73	0	73	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	652	79	731	1.9	554	73	627	2.0
Toplam Aktifler	29,735	8,614	38,350	100.0	24,283	7,102	31,385	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	15,661	8,061	23,721	61.9	11,537	5,755	17,292	55.1
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	331	434	765	2.0	883	311	1,193	3.8
Diğer	15,330	7,626	22,956	59.9	10,654	5,444	16,098	51.3
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	149	60	209	0.5	185	54	239	0.8
Alınan Krediler	1,806	4,534	6,341	16.5	2,557	4,046	6,602	21.0
Para Piyasalarına Borçlar	487	0	487	1.3	388	308	696	2.2
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	487	0	487	1.3	388	308	696	2.2
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	292	0	292	0.8	0	0	0	0.0
Bonolar	292	0	292	0.8	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	724	165	889	2.3	646	80	726	2.3
Diğer Yabancı Kaynaklar	642	1	643	1.7	598	3	601	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	80	0	80	0.2	57	0	57	0.2
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	26	0	26	0.1	57	0	57	0.2
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	53	0	53	0.1	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	498	1	498	1.3	436	0	437	1.4
Genel Karşılıklar	291	0	291	0.8	180	0	180	0.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	1	0	1	0.0	6	0	6	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	121	0	121	0.3	123	0	123	0.4
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	84	1	84	0.2	128	0	128	0.4
Vergi Borcu	125	0	125	0.3	48	0	48	0.2
Cari Vergi Borcu	125	0	125	0.3	48	0	48	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	686	686	1.8	0	488	488	1.6
Özkaynaklar	4,381	-3	4,378	11.4	4,202	-4	4,199	13.4
Ödenmiş Sermaye	2,204	0	2,204	5.7	2,204	0	2,204	7.0
Sermaye Yedekleri	732	-3	729	1.9	792	-4	788	2.5
Hisse Senedi İhraç Primleri	3	0	3	0.0	3	0	3	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-39	-3	-42	-0.1	19	-4	15	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	101	0	101	0.3	100	0	100	0.3
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-3	0	-3	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	670	0	670	2.1
Kâr Yedekleri	1,320	0	1,320	3.4	1,114	0	1,114	3.5
Yasal Yedekler	122	0	122	0.3	111	0	111	0.4
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	1,133	0	1,133	3.0	938	0	938	3.0
Diğer Kâr Yedekleri	65	0	65	0.2	65	0	65	0.2
Kâr veya Zarar	125	0	125	0.3	92	0	92	0.3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	9	0	9	0.0	9	0	9	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	115	0	115	0.3	82	0	82	0.3
Toplam Pasifler	24,845	13,505	38,350	100.0	20,655	10,730	31,385	100.0

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	3,676	4,677	8,353	2,916	3,871	6,787
Teminat Mektupları	3,174	2,551	5,725	2,578	2,339	4,917
Banka Kredileri	0	398	398	0	379	380
Akreditifler	6	1,244	1,251	0	1,032	1,032
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	495	484	979	338	121	458
Taahhütler	7,319	1,175	8,493	6,051	2,925	8,976
Çaylamaz Taahhütler	7,319	1,175	8,493	6,051	2,925	8,976
Çayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	15,911	24,704	40,615	9,085	18,571	27,656
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	2,780	52	2,832	323	147	471
Alım Satım Amaçlı İşlemler	13,131	24,652	37,784	8,761	18,424	27,185
Emanet ve Rehinli Kıymetler	84,224	20,476	104,700	42,434	11,456	53,890
Emanet Kıymetler	13,210	1,401	14,611	11,727	859	12,585
Rehinli Kıymetler	70,894	19,047	89,941	30,667	10,589	41,256
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	120	28	149	41	8	48
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	111,130	51,032	162,162	60,485	36,824	97,309

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	934	545
Kredilerden Alınan Faizler	805	420
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	3	2
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	9	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	116	122
Diğer Faiz Gelirleri	1	0
Faiz Giderleri	523	263
Mevduata Verilen Faizler	408	169
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	81	65
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	22	10
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	7	0
Diğer Faiz Giderleri	4	18
Net Faiz Geliri/Gideri	412	282
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	116	71
Alınan Ücret ve Komisyonlar	192	111
Verilen Ücret ve Komisyonlar	77	41
Temettü Gelirleri	17	18
Ticari Kar/Zarar (Net)	-30	50
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-1	35
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-205	37
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	176	-23
Diğer Faaliyet Gelirleri	17	21
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	532	441
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	37	56
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	9	13
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	27	8
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	347	283
Personel Giderleri (bilgi için)*	147	117
Net Faaliyet Karı/Zararı	148	102
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	148	102
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-32	-20
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	115	82
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	115	82

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	14.2	15.3
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.4	13.4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	8.7	9.9
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-62.2	-46.9
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	2.3	4.3
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	77.5	77.4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	64.8	65.8
YP Aktifler / YP Pasifler	63.8	66.2
TP Mevduat / Toplam Mevduat	66.0	66.7
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	80.3	80.4
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	61.9	55.1
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	16.5	21.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	13.8	19.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	68.7	66.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	111.1	120.9
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.8	3.3
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.8	1.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	72.9	68.6
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.7	3.5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	29.7	29.9
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	26.9	28.3
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	42.6	46.6
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	18.3	19.2
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.3	0.3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	2.6	2.0
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	0.3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.0	0.9
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	75.7	60.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.3	0.5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.9	0.9
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	42.2	41.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	34.6	56.2

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

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3,136	8,387	11,523	7.8	3,359	4,298	7,657	6.2
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	822	1,374	2,196	1.5	397	220	617	0.5
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	610	1,374	1,984	1.3	397	220	617	0.5
Devlet Borçlanma Senetleri	147	1,124	1,271	0.9	116	14	131	0.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	12	0	12	0.0	24	0	24	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	389	246	635	0.4	241	205	446	0.4
Diğer Menkul Değerler	62	4	65	0.0	16	0	16	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	212	0	212	0.1	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	212	0	212	0.1	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	2,148	7,080	9,228	6.2	2,449	5,398	7,847	6.3
Para Piyasalarından Alacaklar	0	141	141	0.1	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	141	141	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)	32,753	1,397	34,151	23.0	27,513	1,682	29,194	23.5
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	23	3	27	0.0	59	76	135	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	32,548	161	32,709	22.0	26,429	600	27,029	21.8
Diğer Menkul Değerler	183	1,233	1,416	1.0	1,025	1,005	2,030	1.6
Krediler ve Alacaklar	50,476	32,855	83,330	56.1	40,881	29,495	70,376	56.6
Krediler ve Alacaklar	50,179	32,855	83,034	55.9	40,601	29,495	70,096	56.4
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	138	1,025	1,163	0.8	43	1,255	1,298	1.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	50,041	31,830	81,871	55.1	40,559	28,239	68,798	55.4
Takipteki Krediler	1,599	0	1,599	1.1	1,531	0	1,531	1.2
Özel Karşılıklar (-)	1,302	0	1,302	0.9	1,251	0	1,251	1.0
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	1,554	1,504	3,058	2.1	3,056	1,308	4,364	3.5
Devlet Borçlanma Senetleri	1,548	1,504	3,052	2.1	3,052	1,308	4,360	3.5
Diğer Menkul Değerler	6	0	6	0.0	4	0	4	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)	437	1,728	2,164	1.5	289	1,461	1,750	1.4
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	333	1,728	2,060	1.4	271	1,461	1,733	1.4
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	104	0	104	0.1	18	0	18	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	111	111	0.1	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	111	111	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)	1,153	0	1,153	0.8	1,174	0	1,175	0.9
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	58	0	58	0.0	34	0	34	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	58	0	58	0.0	34	0	34	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	63	0	63	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	22	0	22	0.0	82	0	82	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	22	0	22	0.0	81	0	81	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	129	0	129	0.1	91	0	91	0.1
Diğer Aktifler	1,175	78	1,253	0.8	995	54	1,049	0.8
Toplam Aktifler	93,945	54,656	148,601	100.0	80,349	43,916	124,265	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	47,685	35,568	83,253	56.0	41,926	32,608	74,534	60.0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	588	381	969	0.7	552	3,401	3,953	3.2
Diğer	47,097	35,187	82,285	55.4	41,374	29,208	70,581	56.8
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	462	282	744	0.5	355	207	562	0.5
Alınan Krediler	4,181	16,923	21,104	14.2	5,082	13,120	18,203	14.6
Para Piyasalarına Borçlar	11,285	1,609	12,894	8.7	5,576	1,186	6,762	5.4
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	30	0	30	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	11,255	1,609	12,864	8.7	5,576	1,186	6,762	5.4
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2,275	1,526	3,801	2.6	866	0	866	0.7
Bonolar	2,275	0	2,275	1.5	866	0	866	0.7
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	1,526	1,526	1.0	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	3,395	263	3,659	2.5	3,483	46	3,530	2.8
Diğer Yabancı Kaynaklar	705	1,295	2,000	1.3	734	327	1,061	0.9
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	2	2	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	2	2	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	1,867	34	1,900	1.3	1,467	31	1,498	1.2
Genel Karşılıklar	978	33	1,011	0.7	650	31	681	0.5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	326	0	326	0.2	260	0	260	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	563	1	564	0.4	556	1	557	0.4
Vergi Borcu	425	0	425	0.3	216	0	217	0.2
Cari Vergi Borcu	425	0	425	0.3	216	0	217	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	117	117	0.1	0	881	881	0.7
Özkaynaklar	18,214	489	18,703	12.6	15,724	426	16,150	13.0
Ödenmiş Sermaye	4,200	0	4,200	2.8	4,200	0	4,200	3.4
Sermaye Yedekleri	1,753	445	2,198	1.5	2,339	386	2,725	2.2
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	431	446	876	0.6	1,017	387	1,403	1.1
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	599	0	599	0.4	599	0	599	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	0	-63	0.0	-63	-1	-64	-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	0.6
Kâr Yedekleri	8,329	44	8,373	5.6	8,329	41	8,370	6.7
Yasal Yedekler	716	7	723	0.5	716	6	723	0.6
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	7,612	0	7,612	5.1	7,612	0	7,612	6.1
Diğer Kâr Yedekleri	0	37	37	0.0	1	34	35	0.0
Kâr veya Zarar	3,932	0	3,932	2.6	855	0	855	0.7
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	3,071	0	3,071	2.1	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	862	0	862	0.6	855	0	855	0.7
Toplam Pasifler	90,493	58,108	148,601	100.0	75,430	48,836	124,265	100.0

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	6,144	14,521	20,665	5,838	12,155	17,993
Teminat Mektupları	6,128	8,704	14,833	5,829	8,175	14,004
Banka Kredileri	4	651	655	0	202	202
Akreditifler	12	5,099	5,112	9	3,721	3,730
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	66	66	0	57	57
Taahhütler	32,825	58,955	91,780	20,653	5,294	25,947
Çaylımaz Taahhütler	24,260	6,849	31,109	20,653	5,293	25,946
Çayılabilir Taahhütler	8,565	52,105	60,671	0	1	1
Türev Finansal Araçlar	24,316	60,883	85,200	23,042	49,307	72,349
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	1,833	1,833	0	147	147
Alım Satım Amaçlı İşlemler	24,316	59,050	83,367	23,042	49,160	72,202
Emanet ve Rehinli Kıymetler	338,894	204,153	543,046	300,712	161,881	462,593
Emanet Kıymetler	69,926	19,621	89,546	97,626	15,418	113,044
Rehinli Kıymetler	268,968	184,532	453,500	203,086	146,463	349,549
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	402,179	338,512	740,691	350,245	228,637	578,882

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	3,191	2,249
Kredilerden Alınan Faizler	1,998	1,443
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	61	51
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	1	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1,095	720
Diğer Faiz Gelirleri	37	34
Faiz Giderleri	1,849	1,247
Mevduata Verilen Faizler	1,297	864
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	221	214
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	256	156
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	67	11
Diğer Faiz Giderleri	8	3
Net Faiz Geliri/Gideri	1,342	1,002
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	507	525
Alınan Ücret ve Komisyonlar	617	603
Verilen Ücret ve Komisyonlar	110	77
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	89	264
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	28	212
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-36	16
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	97	36
Diğer Faaliyet Gelirleri	74	277
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	2,012	2,069
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	109	249
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	98	52
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	57
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	825	705
Personel Giderleri (bilgi için)*	354	259
Net Faaliyet Karı/Zararı	1,078	1,115
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	1,078	1,115
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	-260
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	1,078	855
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	-217	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	-217	0
Net Dönem Karı / Zararı	862	855

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	16.9	18.2
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	12.6	13.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	10.0	10.3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-1.8	-13.7
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.9	2.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	63.2	64.7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	60.9	60.7
YP Aktifler / YP Pasifler	94.1	89.9
TP Mevduat / Toplam Mevduat	57.3	56.3
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	60.6	58.1
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	56.0	60.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	14.2	14.6
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	26.6	27.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	56.1	56.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	100.1	94.4
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.9	2.2
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.4	0.4
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	81.5	81.7
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.6	2.7
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	34.1	32.5
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	38.5	36.5
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	64.9	64.1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	26.1	27.1
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.6	0.7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4.6	5.3
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.7	0.9
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	0.8	0.8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	61.8	45.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.5	0.9
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.6	0.6
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	42.9	36.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	81.3	151.4

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	4,035	8,855	12,890	7.9	9,077	4,619	13,696	9.9
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	935	553	1,488	0.9	739	291	1,030	0.7
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	935	553	1,488	0.9	739	291	1,030	0.7
Devlet Borçlanma Senetleri	755	5	760	0.5	688	17	705	0.5
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	178	548	726	0.4	50	274	324	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	83	3,055	3,138	1.9	186	1,264	1,450	1.0
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	21,355	8,065	29,420	18.1	19,529	8,409	27,938	20.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	14	0	14	0.0	13	0	13	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	21,342	5,614	26,956	16.6	19,517	5,928	25,445	18.4
Diğer Menkul Değerler	0	2,450	2,450	1.5	0	2,481	2,481	1.8
Krediler ve Alacaklar	60,434	32,604	93,038	57.2	47,709	22,833	70,542	51.0
Krediler ve Alacaklar	60,434	32,604	93,038	57.2	47,709	22,833	70,542	51.0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	494	892	1,386	0.9	280	732	1,013	0.7
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	59,940	31,711	91,652	56.4	47,429	22,100	69,529	50.2
Takipteki Krediler	1,968	51	2,019	1.2	2,292	51	2,343	1.7
Özel Karşılıklar (-)	1,968	51	2,019	1.2	2,292	51	2,343	1.7
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	11,555	9	11,563	7.1	12,944	12	12,956	9.4
Devlet Borçlanma Senetleri	11,548	0	11,548	7.1	12,938	0	12,938	9.3
Diğer Menkul Değerler	7	9	16	0.0	6	12	18	0.0
İştirakler (Net)	744	0	744	0.5	743	0	743	0.5
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	744	0	744	0.5	743	0	743	0.5
Mali İştirakler	85	0	85	0.1	88	0	88	0.1
Mali Olmayan İştirakler	659	0	659	0.4	655	0	655	0.5
Bağlı Ortaklıklar (Net)	6,255	204	6,459	4.0	6,036	104	6,140	4.4
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	2,637	204	2,841	1.7	2,713	104	2,818	2.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	3,618	0	3,618	2.2	3,322	0	3,322	2.4
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)	1,803	3	1,806	1.1	1,812	3	1,815	1.3
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	63	0	63	0.0	64	0	64	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	63	0	63	0.0	64	0	64	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	498	0	498	0.3	608	0	608	0.4
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	498	0	498	0.3	608	0	608	0.4
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	73	0	73	0.0	88	0	88	0.1
Diğer Aktifler	901	504	1,405	0.9	795	543	1,338	1.0
Toplam Aktifler	108,733	53,851	162,584	100.0	100,330	38,078	138,408	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	54,067	40,217	94,284	58.0	60,730	30,402	91,132	65.8
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	674	2,027	2,702	1.7	1,470	1,798	3,268	2.4
Diğer	53,393	38,190	91,582	56.3	59,259	28,605	87,864	63.5
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	219	322	541	0.3	235	310	545	0.4
Alınan Krediler	239	9,960	10,200	6.3	115	8,205	8,321	6.0
Para Piyasalarına Borçlar	18,067	5,110	23,177	14.3	6,836	3,663	10,499	7.6
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	18,067	5,110	23,177	14.3	6,836	3,663	10,499	7.6
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	3,191	891	4,082	2.5	1,044	770	1,814	1.3
Bonolar	2,208	0	2,208	1.4	488	0	488	0.4
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	982	891	1,873	1.2	556	770	1,326	1.0
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	3,757	376	4,133	2.5	3,109	100	3,209	2.3
Diğer Yabancı Kaynaklar	802	1,564	2,366	1.5	719	1,075	1,794	1.3
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	3	3	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	3	3	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	4,330	18	4,348	2.7	3,734	14	3,748	2.7
Genel Karşılıklar	1,323	0	1,323	0.8	775	0	775	0.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	270	0	270	0.2	232	0	232	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	2,737	18	2,755	1.7	2,726	14	2,741	2.0
Vergi Borcu	416	0	416	0.3	181	0	181	0.1
Cari Vergi Borcu	416	0	416	0.3	181	0	181	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	18,783	255	19,038	11.7	17,100	62	17,162	12.4
Ödenmiş Sermaye	4,500	0	4,500	2.8	4,500	0	4,500	3.3
Sermaye Yedekleri	4,018	255	4,273	2.6	4,397	62	4,459	3.2
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	2,371	255	2,626	1.6	2,750	62	2,812	2.0
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	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	1.2
Kâr Yedekleri	9,557	0	9,557	5.9	7,536	0	7,536	5.4
Yasal Yedekler	1,816	0	1,816	1.1	1,647	0	1,647	1.2
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	7,755	0	7,755	4.8	5,891	0	5,891	4.3
Diğer Kâr Yedekleri	-14	0	-14	0.0	-1	0	-1	0.0
Kâr veya Zarar	708	0	708	0.4	667	0	667	0.5
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	708	0	708	0.4	667	0	667	0.5
Toplam Pasifler	103,870	58,714	162,584	100.0	93,801	44,606	138,408	100.0

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	10,865	16,263	27,127	6,945	9,020	15,965
Teminat Mektupları	10,840	9,337	20,177	6,913	5,154	12,068
Banka Kredileri	3	495	498	3	204	207
Akreditifler	0	5,408	5,408	0	3,285	3,285
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	502	502	0	72	72
Diğer Garanti ve Kefaletler	21	521	542	29	304	332
Taahhütler	122,376	7,909	130,285	24,023	4,990	29,012
Cayılamaz Taahhütler	26,931	7,889	34,821	24,023	4,960	28,982
Cayılabilir Taahhütler	95,445	20	95,464	0	30	30
Türev Finansal Araçlar	20,356	47,908	68,264	16,575	34,708	51,283
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	20,356	47,908	68,264	16,575	34,708	51,283
Emanet ve Rehinli Kıymetler	141,846	39,122	180,968	110,942	23,261	134,203
Emanet Kıymetler	43,605	7,182	50,787	35,536	5,823	41,359
Rehinli Kıymetler	98,241	31,940	130,181	75,406	17,439	92,844
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	295,442	111,201	406,644	158,485	71,979	230,464

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	3,291	2,436
Kredilerden Alınan Faizler	2,289	1,535
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	4	5
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	984	888
Diğer Faiz Gelirleri	13	7
Faiz Giderleri	1,979	1,317
Mevduata Verilen Faizler	1,438	1,143
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	54	40
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	379	111
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	83	18
Diğer Faiz Giderleri	25	6
Net Faiz Geliri/Gideri	1,312	1,118
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	370	304
Alınan Ücret ve Komisyonlar	422	342
Verilen Ücret ve Komisyonlar	52	38
Temettü Gelirleri	95	100
Ticari Kar/Zarar (Net)	82	99
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	54	12
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-88	260
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	116	-173
Diğer Faaliyet Gelirleri	268	333
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	2,126	1,954
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	386	326
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	170	161
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	83	76
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	850	794
Personel Giderleri (bilgi için)*	413	392
Net Faaliyet Karı/Zararı	891	835
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	891	835
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-183	-167
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	708	667
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	708	667

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	13.9	16.6
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.7	12.4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	6.1	6.0
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-8.6	-23.7
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	4.2	7.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	66.9	72.5
TP Pasifler / Toplam Pasifler	63.9	67.8
YP Aktifler / YP Pasifler	91.7	85.4
TP Mevduat / Toplam Mevduat	57.3	66.6
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	65.0	67.6
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	58.0	65.8
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	6.3	6.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	26.1	30.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	57.2	51.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	98.7	77.4
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.2	3.3
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	6.4
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	27.7	29.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	28.9	31.9
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	49.2	55.8
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	16.2	21.3
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	0.5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	3.7	3.9
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.5	0.6
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	0.7	0.7
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	53.7	49.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.5	0.6
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.5	0.6
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	48.6	49.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	95.8	105.3

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	4,997	5,059	10,055	9.5	2,224	3,765	5,989	6.7
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	373	130	503	0.5	935	59	994	1.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	373	130	503	0.5	935	59	994	1.1
Devlet Borçlanma Senetleri	130	47	177	0.2	378	13	391	0.4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	243	81	324	0.3	557	45	602	0.7
Diğer Menkul Değerler	0	2	2	0.0	0	1	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	684	1,796	2,480	2.3	1,122	2,387	3,509	3.9
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	290	0	290	0.3
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	290	0	290	0.3
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	6,436	679	7,114	6.7	5,718	877	6,595	7.4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	4	0	4	0.0	3	0	3	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	4,986	459	5,445	5.1	4,407	563	4,971	5.5
Diğer Menkul Değerler	1,446	220	1,666	1.6	1,308	313	1,621	1.8
Krediler ve Alacaklar	46,767	21,356	68,123	64.2	35,612	19,336	54,947	61.3
Krediler ve Alacaklar	46,205	21,167	67,372	63.5	35,222	19,323	54,545	60.9
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	569	713	1,282	1.2	502	385	887	1.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	45,635	20,454	66,090	62.3	34,720	18,938	53,658	59.9
Takipteki Krediler	1,877	340	2,217	2.1	1,770	53	1,823	2.0
Özel Karşılıklar (-)	1,314	151	1,465	1.4	1,380	41	1,421	1.6
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	3,323	8,465	11,788	11.1	3,936	7,590	11,526	12.9
Devlet Borçlanma Senetleri	3,323	8,465	11,788	11.1	3,936	7,590	11,526	12.9
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	0	43	43	0.0	4	43	47	0.1
Mali Olmayan İştirakler	5	0	5	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	1,393	408	1,801	1.7	1,393	397	1,790	2.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	1,391	408	1,799	1.7	1,391	397	1,788	2.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	2	0	2	0.0	2	0	2	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	20	0	20	0.0	25	0	25	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	20	0	20	0.0	25	0	25	0.0
Mali Ortaklıklar	20	0	20	0.0	25	0	25	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	158	0	158	0.1	62	8	70	0.1
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	151	0	151	0.1	48	0	48	0.1
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	7	0	8	0.0	14	8	22	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	975	0	975	0.9	1,081	0	1,081	1.2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1,274	0	1,274	1.2	1,228	0	1,228	1.4
Şerefiye	979	0	979	0.9	979	0	979	1.1
Diğer	295	0	295	0.3	249	0	249	0.3
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	247	0	247	0.2	223	0	223	0.2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	247	0	247	0.2	223	0	223	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	118	0	118	0.1	76	0	76	0.1
Diğer Aktifler	559	767	1,327	1.3	489	737	1,226	1.4
Toplam Aktifler	67,328	38,705	106,032	100.0	54,416	35,199	89,615	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	36,563	24,916	61,479	58.0	31,934	21,308	53,242	59.4
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	4,045	2,883	6,929	6.5	4,335	2,773	7,108	7.9
Diğer	32,517	22,033	54,550	51.4	27,599	18,535	46,134	51.5
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	224	82	306	0.3	348	39	387	0.4
Alınan Krediler	627	11,045	11,671	11.0	933	7,785	8,718	9.7
Para Piyasalarına Borçlar	387	4,904	5,291	5.0	2,158	3,915	6,073	6.8
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	387	4,904	5,291	5.0	2,158	3,915	6,073	6.8
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1,653	864	2,517	2.4	0	0	0	0.0
Bonolar	1,327	0	1,327	1.3	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	325	864	1,190	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	3,831	341	4,172	3.9	3,259	432	3,691	4.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	651	873	1,524	1.4	728	826	1,555	1.7
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1	20	21	0.0	0	17	17	0.0
Finansal Kiralama Borçları	1	21	22	0.0	0	17	17	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	144	431	575	0.5	290	84	374	0.4
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	95	0	95	0.1	271	0	271	0.3
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	49	431	481	0.5	19	84	103	0.1
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	1,983	402	2,385	2.2	1,875	407	2,282	2.5
Genel Karşılıklar	716	356	1,073	1.0	560	335	895	1.0
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	188	0	188	0.2	163	0	163	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	1,079	46	1,125	1.1	1,152	73	1,225	1.4
Vergi Borcu	327	0	327	0.3	252	0	252	0.3
Cari Vergi Borcu	327	0	327	0.3	252	0	252	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	3,464	3,464	3.3	0	2,248	2,248	2.5
Özkaynaklar	12,625	-325	12,300	11.6	10,776	1	10,777	12.0
Ödenmiş Sermaye	4,347	0	4,347	4.1	4,347	0	4,347	4.9
Sermaye Yedekleri	864	-325	539	0.5	697	1	698	0.8
Hisse Senedi İhraç Primleri	544	0	544	0.5	544	0	544	0.6
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-26	57	31	0.0	-8	72	64	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)	52	-382	-330	-0.3	14	-71	-57	-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	295	0	295	0.3	147	0	147	0.2
Kâr Yedekleri	6,907	0	6,907	6.5	5,197	0	5,197	5.8
Yasal Yedekler	360	0	360	0.3	267	0	267	0.3
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	6,547	0	6,547	6.2	4,930	0	4,930	5.5
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	507	0	507	0.5	535	0	535	0.6
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	507	0	507	0.5	535	0	535	0.6
Toplam Pasifler	59,015	47,018	106,032	100.0	52,553	37,063	89,615	100.0

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	10,725	16,215	26,940	8,281	12,497	20,778
Teminat Mektupları	10,225	9,046	19,271	8,258	7,213	15,471
Banka Kredileri	0	146	146	0	147	147
Akreditifler	12	5,350	5,362	13	4,360	4,373
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	2	3	0	2	2
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	488	1,671	2,159	10	774	784
Taahhütler	54,697	32,684	87,381	22,781	1,594	24,375
Cayılamaz Taahhütler	27,786	10,933	38,718	22,339	1,594	23,933
Cayılabilir Taahhütler	26,912	21,751	48,663	442	0	442
Türev Finansal Araçlar	22,985	63,073	86,058	25,428	39,595	65,023
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	10,345	27,683	38,028	6,052	10,388	16,440
Alım Satım Amaçlı İşlemler	12,639	35,391	48,030	19,376	29,207	48,583
Emanet ve Rehinli Kıymetler	104,599	26,250	130,849	87,770	20,391	108,161
Emanet Kıymetler	49,145	4,197	53,342	43,042	3,714	46,756
Rehinli Kıymetler	54,308	21,443	75,751	43,806	16,074	59,879
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	1,146	610	1,756	922	604	1,526
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	193,006	138,222	331,228	144,259	74,077	218,336

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	2,212	1,578
Kredilerden Alınan Faizler	1,752	1,186
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	7	5
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	24	1
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	429	385
Diğer Faiz Gelirleri	1	0
Faiz Giderleri	1,246	787
Mevduata Verilen Faizler	1,019	657
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	131	92
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	48	37
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	43	0
Diğer Faiz Giderleri	4	1
Net Faiz Geliri/Gideri	966	791
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	385	417
Alınan Ücret ve Komisyonlar	487	489
Verilen Ücret ve Komisyonlar	102	72
Temettü Gelirleri	150	114
Ticari Kar/Zarar (Net)	-32	16
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	18	1
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-344	24
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	295	-9
Diğer Faaliyet Gelirleri	97	281
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	1,567	1,619
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	230	297
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	130	154
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	47	86
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	728	662
Personel Giderleri (bilgi için)*	291	296
Net Faaliyet Karı/Zararı	610	660
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	610	660
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-103	-125
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	507	535
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	507	535

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	14.8	14.9
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.6	12.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	6.9	6.8
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-38.1	11.3
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-5.0	-5.8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	63.5	60.7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	55.7	58.6
YP Aktifler / YP Pasifler	82.3	95.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	59.5	60.0
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	68.7	64.8
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	58.0	59.4
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	11.0	9.7
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	18.5	21.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	64.2	61.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	110.8	103.2
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.3	3.3
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.1	0.7
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	66.1	77.9
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	4.7	5.2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	35.0	34.5
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	19.0	19.4
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	35.8	33.1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	11.8	11.5
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.5	0.6
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4.1	5.0
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.6	0.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	0.8	0.7
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	53.3	39.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.6	0.9
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.7	0.7
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	40.0	44.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	82.6	125.1

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

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Devredilen Bankalar

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			% Dağ.	Mart 2011			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	163	0	163	19.8	300	0	300	37.9
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	163	0	163	19.8	300	0	300	37.9
Devlet Borçlanma Senetleri	163	0	163	19.8	300	0	300	37.9
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	304	106	410	49.5	281	93	374	47.2
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	2	0	2	0.2	2	0	2	0.3
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	33	8	41	4.9	34	8	42	5.3
Özel Karşılıklar (-)	32	8	40	4.8	33	8	41	5.2
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	137	0	137	16.6	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	137	0	137	16.6	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	6.3	53	0	53	6.7
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	10	0	10	1.2	11	0	11	1.4
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	10	0	10	1.2	11	0	11	1.4
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	47	6	53	6.4	45	6	51	6.4
Toplam Aktifler	715	112	827	100.0	693	98	792	100.0

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Devredilen Bankalar

Mart 2012

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	8	12	20	2.4	10	15	25	3.2
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	8	12	20	2.4	10	15	25	3.2
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Para Piyasalarına Borçlar	2	0	2	0.2	2	0	2	0.3
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	0	2	0.2	2	0	2	0.3
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	10	51	61	7.3	9	43	52	6.6
Diğer Yabancı Kaynaklar	3	0	3	0.4	3	0	3	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	66	46	113	13.6	72	42	114	14.4
Genel Karşılıklar	5	0	5	0.6	3	0	3	0.4
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	6	0	6	0.7	5	0	5	0.7
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	55	46	102	12.3	64	42	106	13.4
Vergi Borcu	3	0	3	0.4	1	0	1	0.2
Cari Vergi Borcu	3	0	3	0.4	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	625	0	625	75.6	593	0	593	74.9
Ödenmiş Sermaye	461	0	461	55.7	461	0	461	58.2
Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	17,683	0	17,683	#####	17,683	0	17,683	#####
Yasal Yedekler	27	0	27	3.2	27	0	27	3.4
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	-17,518	0	-17,518	#####	-17,551	0	-17,551	#####
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-17,526	0	-17,526	#####	-17,563	0	-17,563	#####
Dönem Net Kâr ve Zararı	8	0	8	1.0	12	0	12	1.5
Toplam Pasifler	718	109	827	100.0	691	100	792	100.0

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Devredilen Bankalar

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	53	76	129	63	88	150
Teminat Mektupları	53	76	129	63	88	150
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	4,795	0	4,795	2,657	0	2,657
Çayılamaz Taahhütler	4,795	0	4,795	2,657	0	2,657
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	860	157	1,017	886	142	1,028
Emanet Kıymetler	13	3	16	12	3	15
Rehinli Kıymetler	847	153	1,001	873	139	1,012
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	1	1	0	1	1
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	5,709	233	5,942	3,605	230	3,835

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	13	8
Kredilerden Alınan Faizler	0	0
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	9	8
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	3	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	13	8
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)	7	1
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	7	1
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Diğer Faaliyet Gelirleri	3	18
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	23	27
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	4	5
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	1	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	8	9
Personel Giderleri (bilgi için)*	4	4
Net Faaliyet Karı/Zararı	11	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	11	12
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-3	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	8	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	8	12

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	42.0	52.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	75.6	74.9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	69.2	68.0
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0.5	-0.3
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.5	-0.3
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	86.5	87.6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	86.8	87.3
YP Aktifler / YP Pasifler	102.7	98.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	40.6	40.7
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	100.0	100.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	2.4	3.2
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	36.3	37.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	0.2	0.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	9.9	8.4
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2,041.5	2,003.8
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	51.0	61.2
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	97.5	96.9
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	6.4	6.9
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	49.0	38.8
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	69.3	85.2
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	687.1	836.5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	56.5	73.4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.0	1.5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	1.3	2.1
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.3	1.5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.4	0.9
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	51.4	28.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.2	2.4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.9	1.2
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	55.1	45.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	130.3	198.1

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

Birleşik Fon Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			% Dağ.	Mart 2011			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	163	0	163	19.8	300	0	300	37.9
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	163	0	163	19.8	300	0	300	37.9
Devlet Borçlanma Senetleri	163	0	163	19.8	300	0	300	37.9
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	304	106	410	49.5	281	93	374	47.2
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	2	0	2	0.2	2	0	2	0.3
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	33	8	41	4.9	34	8	42	5.3
Özel Karşılıklar (-)	32	8	40	4.8	33	8	41	5.2
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	137	0	137	16.6	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	137	0	137	16.6	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	6.3	53	0	53	6.7
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	10	0	10	1.2	11	0	11	1.4
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	10	0	10	1.2	11	0	11	1.4
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	47	6	53	6.4	45	6	51	6.4
Toplam Aktifler	715	112	827	100.0	693	98	792	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	8	12	20	2.4	10	15	25	3.2
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	8	12	20	2.4	10	15	25	3.2
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Para Piyasalarına Borçlar	2	0	2	0.2	2	0	2	0.3
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	0	2	0.2	2	0	2	0.3
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	10	51	61	7.3	9	43	52	6.6
Diğer Yabancı Kaynaklar	3	0	3	0.4	3	0	3	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	66	46	113	13.6	72	42	114	14.4
Genel Karşılıklar	5	0	5	0.6	3	0	3	0.4
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	6	0	6	0.7	5	0	5	0.7
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	55	46	102	12.3	64	42	106	13.4
Vergi Borcu	3	0	3	0.4	1	0	1	0.2
Cari Vergi Borcu	3	0	3	0.4	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.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	625	0	625	75.6	593	0	593	74.9
Ödenmiş Sermaye	461	0	461	55.7	461	0	461	58.2
Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	17,683	0	17,683	#####	17,683	0	17,683	#####
Yasal Yedekler	27	0	27	3.2	27	0	27	3.4
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	-17,518	0	-17,518	#####	-17,551	0	-17,551	#####
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-17,526	0	-17,526	#####	-17,563	0	-17,563	#####
Dönem Net Kâr ve Zararı	8	0	8	1.0	12	0	12	1.5
Toplam Pasifler	718	109	827	100.0	691	100	792	100.0

Birleşik Fon Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	53	76	129	63	88	150
Teminat Mektupları	53	76	129	63	88	150
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	4,795	0	4,795	2,657	0	2,657
Çayılamaz Taahhütler	4,795	0	4,795	2,657	0	2,657
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	860	157	1,017	886	142	1,028
Emanet Kıymetler	13	3	16	12	3	15
Rehinli Kıymetler	847	153	1,001	873	139	1,012
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	1	1	0	1	1
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	5,709	233	5,942	3,605	230	3,835

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	13	8
Kredilerden Alınan Faizler	0	0
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	9	8
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	3	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	13	8
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)	7	1
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	7	1
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Diğer Faaliyet Gelirleri	3	18
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	23	27
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	4	5
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	1	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	8	9
Personel Giderleri (bilgi için)*	4	4
Net Faaliyet Karı/Zararı	11	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	11	12
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-3	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	8	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	8	12

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	42.0	52.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	75.6	74.9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	69.2	68.0
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0.5	-0.3
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.5	-0.3
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	86.5	87.6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	86.8	87.3
YP Aktifler / YP Pasifler	102.7	98.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	40.6	40.7
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	100.0	100.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	2.4	3.2
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	36.3	37.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	0.2	0.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	9.9	8.4
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2,041.5	2,003.8
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	51.0	61.2
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	97.5	96.9
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	6.4	6.9
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	49.0	38.8
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	69.3	85.2
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	687.1	836.5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	56.5	73.4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.0	1.5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	1.3	2.1
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.3	1.5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.4	0.9
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	51.4	28.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.2	2.4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.9	1.2
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	55.1	45.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	130.3	198.1

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

Yabancı Sermayeli Bankalar

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	6,444	9,158	15,602	10.0	6,572	5,038	11,609	8.6
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	5,590	590	6,179	4.0	4,529	661	5,191	3.8
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	5,083	590	5,672	3.6	3,702	661	4,363	3.2
Devlet Borçlanma Senetleri	4,437	57	4,494	2.9	3,113	41	3,154	2.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	9	0	9	0.0	7	0	7	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	601	495	1,096	0.7	536	597	1,133	0.8
Diğer Menkul Değerler	35	38	73	0.0	45	24	69	0.1
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	507	0	507	0.3	828	0	828	0.6
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	507	0	507	0.3	828	0	828	0.6
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	2,459	4,536	6,995	4.5	2,549	2,763	5,312	3.9
Para Piyasalarından Alacaklar	5,218	123	5,341	3.4	8,037	0	8,037	5.9
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	297	106	404	0.3	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	127	16	143	0.1	27	0	27	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	4,794	0	4,794	3.1	8,009	0	8,009	5.9
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	17,389	1,111	18,500	11.9	16,186	1,570	17,756	13.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	15	1	16	0.0	12	1	13	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	17,227	916	18,143	11.6	16,015	1,366	17,381	12.8
Diğer Menkul Değerler	147	194	341	0.2	159	204	362	0.3
Krediler ve Alacaklar	79,500	16,566	96,067	61.6	64,872	15,736	80,608	59.6
Krediler ve Alacaklar	78,356	16,560	94,916	60.8	64,010	15,735	79,746	58.9
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	115	200	315	0.2	108	1,737	1,845	1.4
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	78,241	16,359	94,601	60.6	63,902	13,998	77,901	57.6
Takipteki Krediler	4,338	24	4,362	2.8	4,264	106	4,370	3.2
Özel Karşılıklar (-)	3,194	18	3,211	2.1	3,402	106	3,508	2.6
Faktoring Alacakları	310	192	503	0.3	312	181	493	0.4
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	281	170	451	0.3	1,016	255	1,271	0.9
Devlet Borçlanma Senetleri	268	118	386	0.2	971	123	1,094	0.8
Diğer Menkul Değerler	13	52	65	0.0	45	132	176	0.1
İştirakler (Net)	14	0	14	0.0	12	0	12	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	14	0	14	0.0	12	0	12	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	14	0	14	0.0	12	0	12	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	1,158	446	1,604	1.0	869	163	1,032	0.8
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	1,137	446	1,583	1.0	848	163	1,011	0.7
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	763	76	839	0.5	84	11	95	0.1
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	501	51	553	0.4	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	262	25	287	0.2	84	11	95	0.1
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1,224	0	1,224	0.8	1,149	0	1,149	0.8
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	396	0	396	0.3	343	0	344	0.3
Şerefiye	83	0	83	0.1	83	0	83	0.1
Diğer	313	0	313	0.2	260	0	260	0.2
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	173	0	173	0.1	239	0	239	0.2
Cari Vergi Varlığı	12	0	12	0.0	6	0	6	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	162	0	162	0.1	233	0	233	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	25	0	25	0.0	23	0	23	0.0
Diğer Aktifler	1,751	402	2,153	1.4	1,443	678	2,122	1.6
Toplam Aktifler	122,702	33,371	156,073	100.0	108,240	27,056	135,297	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	63,201	30,629	93,830	60.1	53,043	25,087	78,130	57.7
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	2,196	3,806	6,003	3.8	1,435	2,789	4,224	3.1
Diğer	61,004	26,823	87,827	56.3	51,607	22,298	73,906	54.6
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	592	573	1,165	0.7	754	601	1,355	1.0
Alınan Krediler	2,648	20,743	23,391	15.0	6,024	17,648	23,673	17.5
Para Piyasalarına Borçlar	3,467	540	4,006	2.6	4,550	476	5,026	3.7
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	3,467	540	4,006	2.6	4,550	476	5,026	3.7
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	852	933	1,785	1.1	0	0	0	0.0
Bonolar	824	0	824	0.5	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	28	933	961	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	2,374	479	2,853	1.8	1,897	2,212	4,109	3.0
Diğer Yabancı Kaynaklar	2,206	807	3,012	1.9	1,353	569	1,922	1.4
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	13	5	18	0.0	17	3	20	0.0
Finansal Kiralama Borçları	14	5	19	0.0	18	3	22	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	1	0	1	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	300	100	400	0.3	293	42	336	0.2
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	66	93	159	0.1	0	32	32	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	235	6	241	0.2	293	11	304	0.2
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	2,024	101	2,124	1.4	1,523	79	1,602	1.2
Genel Karşılıklar	1,263	59	1,322	0.8	770	43	814	0.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	277	7	284	0.2	226	0	226	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	483	35	518	0.3	527	36	562	0.4
Vergi Borcu	449	0	449	0.3	311	0	311	0.2
Cari Vergi Borcu	419	0	419	0.3	250	0	250	0.2
Ertelenmiş Vergi Borcu	29	0	29	0.0	61	0	61	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	3,025	3,025	1.9	105	1,804	1,909	1.4
Özkaynaklar	20,103	-90	20,013	12.8	16,928	-23	16,904	12.5
Ödenmiş Sermaye	8,152	0	8,152	5.2	7,235	0	7,235	5.3
Sermaye Yedekleri	1,338	-90	1,248	0.8	1,058	-23	1,034	0.8
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	73	-87	-14	0.0	161	-18	143	0.1
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	325	0	325	0.2	18	0	18	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)	-67	-3	-70	0.0	-130	-6	-136	-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	906	0	906	0.6	907	0	907	0.7
Kâr Yedekleri	9,134	0	9,134	5.9	6,777	0	6,777	5.0
Yasal Yedekler	737	0	737	0.5	574	0	574	0.4
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	8,383	0	8,383	5.4	6,195	0	6,195	4.6
Diğer Kâr Yedekleri	13	0	13	0.0	8	0	8	0.0
Kâr veya Zarar	1,480	0	1,480	0.9	1,858	0	1,858	1.4
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	555	0	555	0.4	1,243	0	1,243	0.9
Dönem Net Kâr ve Zararı	925	0	925	0.6	616	0	616	0.5
Toplam Pasifler	98,229	57,844	156,073	100.0	86,799	48,498	135,297	100.0

Yabancı Sermayeli Bankalar

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	12,083	20,565	32,648	9,810	18,786	28,596
Teminat Mektupları	12,006	10,180	22,186	9,800	8,885	18,685
Banka Kredileri	69	2,720	2,789	5	2,328	2,333
Akreditifler	2	4,765	4,766	4	5,487	5,491
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	23	23
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	7	2,900	2,907	2	2,062	2,064
Taahhütler	132,468	16,836	149,305	91,556	71,361	162,917
Cayılmaz Taahhütler	51,451	15,690	67,142	41,278	12,471	53,749
Cayılabilir Taahhütler	81,017	1,146	82,163	50,278	58,890	109,168
Türev Finansal Araçlar	64,123	131,663	195,785	55,383	95,353	150,736
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	12,081	13,429	25,510	3,295	2,296	5,591
Alım Satım Amaçlı İşlemler	52,042	118,233	170,275	52,088	93,057	145,145
Emanet ve Rehinli Kıymetler	412,338	82,767	495,106	384,395	67,788	452,183
Emanet Kıymetler	106,067	5,554	111,622	139,979	4,331	144,310
Rehinli Kıymetler	233,976	64,103	298,079	187,949	52,959	240,908
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	72,295	13,110	85,405	56,467	10,498	66,965
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	621,013	251,831	872,843	541,144	253,288	794,432

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	4,376	2,927
Kredilerden Alınan Faizler	3,250	2,328
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	85	45
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	290	101
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	724	437
Diğer Faiz Gelirleri	27	17
Faiz Giderleri	2,133	1,273
Mevduata Verilen Faizler	1,720	999
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	224	209
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	121	47
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	30	0
Diğer Faiz Giderleri	37	18
Net Faiz Geliri/Gideri	2,243	1,654
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	597	431
Alınan Ücret ve Komisyonlar	715	513
Verilen Ücret ve Komisyonlar	118	82
Temettü Gelirleri	283	41
Ticari Kar/Zarar (Net)	-326	-40
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-17	33
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-868	-120
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	559	46
Diğer Faaliyet Gelirleri	199	324
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	2,996	2,409
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	407	304
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	242	173
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	127	69
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1,473	1,330
Personel Giderleri (bilgi için)*	669	611
Net Faaliyet Karı/Zararı	1,115	776
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	1,115	776
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-191	-156
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	925	620
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	-4
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	-4
Net Dönem Karı / Zararı	925	616

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Yabancı Sermayeli Bankalar

Mart 2012

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	16.9	16.7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	12.8	12.5
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	10.0	10.0
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-88.5	-90.4
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-2.6	1.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	78.6	80.0
TP Pasifler / Toplam Pasifler	62.9	64.2
YP Aktifler / YP Pasifler	57.7	55.8
TP Mevduat / Toplam Mevduat	67.4	67.9
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	82.8	80.5
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	60.1	57.7
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	15.0	17.5
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	16.6	18.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	61.6	59.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	102.4	103.2
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	4.5	5.4
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.2	1.1
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	73.6	80.3
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.8	2.5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	43.3	43.8
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	33.7	35.4
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	67.2	62.1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	23.8	28.0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.6	0.5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4.6	3.6
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.7	0.6
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.3	1.1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	66.8	61.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.5	0.6
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.9	1.0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	45.4	46.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	51.1	56.8

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

Arap Türk Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	27	171	198	9.0	13	140	153	6.6
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	86	27	113	5.1	185	24	209	9.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	86	27	113	5.1	185	24	209	9.0
Devlet Borçlanma Senetleri	69	0	69	3.2	160	0	160	6.9
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	1	0	1	0.0
Diğer Menkul Değerler	16	27	44	2.0	24	24	48	2.1
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	57	708	765	34.8	26	1,143	1,169	50.4
Para Piyasalarından Alacaklar	86	0	86	3.9	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	86	0	86	3.9	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	1	1	0.1	0	1	1	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	1	1	0.1	0	1	1	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	394	339	733	33.4	214	282	496	21.4
Krediler ve Alacaklar	394	339	733	33.4	214	282	496	21.4
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	12	12	0.6	0	1	1	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	394	327	721	32.8	214	281	496	21.4
Takipteki Krediler	6	0	6	0.3	6	0	6	0.3
Özel Karşılıklar (-)	6	0	6	0.3	6	0	6	0.3
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	94	127	221	10.0	101	116	217	9.4
Devlet Borçlanma Senetleri	81	82	163	7.4	57	73	130	5.6
Diğer Menkul Değerler	13	44	57	2.6	44	43	87	3.8
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)	40	0	40	1.8	36	0	36	1.6
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	40	0	40	1.8	36	0	36	1.6
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	1.0	22	0	22	0.9
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2	0	2	0.1	2	0	2	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	2	0	2	0.1	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	2	0	2	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2	0	2	0.1	2	0	2	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	11	2	13	0.6	9	2	10	0.4
Toplam Aktifler	823	1,375	2,197	100.0	610	1,708	2,318	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	266	481	747	34.0	214	1,426	1,640	70.8
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	166	170	337	15.3	158	1,281	1,439	62.1
Diğer	100	311	411	18.7	56	145	202	8.7
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	2	990	992	45.2	0	329	329	14.2
Para Piyasalarına Borçlar	28	0	28	1.3	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	28	0	28	1.3	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	0	2	2	0.1	0	1	1	0.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	10	7	18	0.8	8	9	17	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	1.1	14	0	14	0.6
Genel Karşılıklar	11	0	11	0.5	8	0	8	0.4
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	7	0	7	0.3	5	0	5	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	6	0	6	0.3	1	0	1	0.0
Vergi Borcu	7	0	7	0.3	3	0	3	0.1
Cari Vergi Borcu	7	0	7	0.3	3	0	3	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	378	0	378	17.2	312	0	312	13.5
Ödenmiş Sermaye	240	0	240	10.9	240	0	240	10.4
Sermaye Yedekleri	9	0	9	0.4	9	0	9	0.4
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
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	9	0	9	0.4	9	0	9	0.4
Kâr Yedekleri	6	0	6	0.3	4	0	4	0.2
Yasal Yedekler	6	0	6	0.3	4	0	4	0.2
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	123	0	123	5.6	59	0	59	2.6
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	99	0	99	4.5	53	0	53	2.3
Dönem Net Kâr ve Zararı	24	0	24	1.1	7	0	7	0.3
Toplam Pasifler	717	1,480	2,197	100.0	552	1,765	2,318	100.0

Arap Türk Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	125	1,852	1,977	7	1,519	1,526
Teminat Mektupları	123	1,133	1,256	7	1,265	1,271
Banka Kredileri	2	53	54	0	0	0
Akreditifler	0	666	666	0	254	254
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	6	0	6	5	23	29
Cayılamaz Taahhütler	6	0	6	5	23	29
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	55	52	108	15	15	30
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	55	52	108	15	15	30
Emanet ve Rehinli Kıymetler	271	202	473	180	365	545
Emanet Kıymetler	251	104	355	164	53	217
Rehinli Kıymetler	20	98	118	16	312	328
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	458	2,106	2,564	207	1,923	2,130

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	33	14
Kredilerden Alınan Faizler	15	7
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	5	2
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	6	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	7	6
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	9	2
Mevduata Verilen Faizler	6	1
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1	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	24	12
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	14	7
Alınan Ücret ve Komisyonlar	15	7
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	2	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	2	0
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	44	20
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	2	1
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	1	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	12	10
Personel Giderleri (bilgi için)*	8	7
Net Faaliyet Karı/Zararı	30	8
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	30	8
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-6	-2
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	24	7
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	7

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	23.0	25.1
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	17.2	13.5
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	14.3	10.9
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-13.5	-4.8
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.4	0.2
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	37.4	26.3
TP Pasifler / Toplam Pasifler	32.6	23.8
YP Aktifler / YP Pasifler	92.9	96.7
TP Mevduat / Toplam Mevduat	35.6	13.0
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	53.8	43.2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	34.0	70.8
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	45.2	14.2
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	15.2	18.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	33.4	21.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	98.1	30.3
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	3.0	2.6
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	52.9	66.1
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	126.9	196.5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	11.6	9.7
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.1	0.3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	6.5	2.1
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.4	0.4
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.1	0.5
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	55.5	60.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.9	0.3
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.5	0.4
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	63.3	69.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	165.1	73.4

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

Bank Mellat

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	30	188	217	7.9	31	262	293	10.6
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	110	1,610	1,720	62.6	158	130	287	10.4
Para Piyasalarından Alacaklar	297	0	297	10.8	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	297	0	297	10.8	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)	88	24	112	4.1	123	22	145	5.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	88	0	88	3.2	88	0	88	3.2
Diğer Menkul Değerler	0	24	24	0.9	35	22	57	2.1
Krediler ve Alacaklar	59	330	389	14.2	25	2,003	2,028	73.4
Krediler ve Alacaklar	54	330	384	14.0	25	2,003	2,028	73.4
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	20	142	162	5.9	10	1,631	1,641	59.4
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	34	188	222	8.1	15	372	387	14.0
Takipteki Krediler	8	0	8	0.3	0	0	0	0.0
Özel Karşılıklar (-)	2	0	2	0.1	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	0.3	9	0	9	0.3
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	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Toplam Aktifler	594	2,152	2,746	100.0	347	2,417	2,764	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	418	1,856	2,274	82.8	207	178	386	14.0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	307	1,723	2,030	73.9	134	90	224	8.1
Diğer	111	133	244	8.9	73	89	162	5.9
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	0	215	215	7.8	0	197	197	7.1
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	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	41	42	1.5	35	2,020	2,055	74.4
Diğer Yabancı Kaynaklar	25	12	37	1.3	0	4	4	0.1
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
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	3	6	0.2	2	1	3	0.1
Genel Karşılıklar	1	3	5	0.2	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	1	0	1	0.0
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	0	0	0	0.0	1	0	1	0.0
Vergi Borcu	4	0	4	0.1	4	0	4	0.2
Cari Vergi Borcu	4	0	4	0.1	4	0	4	0.2
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	169	0	169	6.2	115	0	115	4.1
Ödenmiş Sermaye	54	0	54	2.0	54	0	54	1.9
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	0.0
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	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	114	0	114	4.2	60	0	60	2.2
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	103	0	103	3.8	45	0	45	1.6
Dönem Net Kâr ve Zararı	11	0	11	0.4	15	0	15	0.6
Toplam Pasifler	620	2,126	2,746	100.0	363	2,401	2,764	100.0

Bank Mellat

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	2	87	89	2	116	118
Teminat Mektupları	1	43	44	1	82	83
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	1	12	13	1	34	35
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	32	33	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	4	2	6	0	10	10
Emanet Kıymetler	0	2	2	0	8	8
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	2	2
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	4	0	4	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	6	89	95	2	126	128

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	37	27
Kredilerden Alınan Faizler	10	22
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	22	2
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	3	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	3	3
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	23	16
Mevduata Verilen Faizler	22	2
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	2	14
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	14	11
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	4	9
Alınan Ücret ve Komisyonlar	4	9
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	0	2
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	2
Diğer Faaliyet Gelirleri	1	1
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	18	22
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 (-)	4	2
Personel Giderleri (bilgi için)*	2	1
Net Faaliyet Karı/Zararı	14	19
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	14	19
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-3	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	11	19
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	-4
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	-4
Net Dönem Karı / Zararı	11	15

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	35.1	31.8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	6.2	4.1
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	5.6	3.8
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	17.6	18.5
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	17.6	18.5
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	21.6	12.5
TP Pasifler / Toplam Pasifler	22.6	13.1
YP Aktifler / YP Pasifler	101.2	100.7
TP Mevduat / Toplam Mevduat	18.4	53.8
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	15.2	1.3
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	82.8	14.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	7.8	7.1
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	4.1	5.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	14.2	73.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	17.1	525.7
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.0	0.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.5	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	25.7	31.6
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.5	0.3
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.1	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	85.4	26.2
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	253.0	145.8
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	19.1	11.3
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	0.6
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	6.5	13.4
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.5	0.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	0.5	0.4
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	76.6	47.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.2	0.4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.2	0.1
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	35.1	67.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	97.7	602.5

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

Citibank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	96	423	519	8.1	427	228	655	10.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1,017	20	1,037	16.1	550	21	570	8.7
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1,017	20	1,037	16.1	550	21	570	8.7
Devlet Borçlanma Senetleri	984	2	986	15.3	517	1	518	7.9
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	34	18	51	0.8	32	20	52	0.8
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	135	135	2.1	372	36	408	6.2
Para Piyasalarından Alacaklar	740	0	740	11.5	1,754	0	1,754	26.8
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	740	0	740	11.5	1,754	0	1,754	26.8
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	958	0	958	14.9	603	0	603	9.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	958	0	958	14.9	603	0	603	9.2
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	2,259	487	2,747	42.7	1,821	500	2,321	35.4
Krediler ve Alacaklar	2,232	487	2,720	42.3	1,800	500	2,301	35.1
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	10	0	10	0.1	1	0	1	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	2,223	487	2,710	42.1	1,799	500	2,300	35.1
Takipteki Krediler	325	0	325	5.1	323	0	323	4.9
Özel Karşılıklar (-)	298	0	298	4.6	303	0	303	4.6
Factoring Alacakları	0	173	173	2.7	26	154	180	2.7
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)	16	0	16	0.3	8	0	8	0.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	9	0	9	0.1	10	0	10	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	9	0	9	0.1	10	0	10	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	7	0	7	0.1	5	0	5	0.1
Cari Vergi Varlığı	7	0	7	0.1	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	5	0	5	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	79	16	95	1.5	32	11	43	0.7
Toplam Aktifler	5,182	1,254	6,437	100.0	5,607	950	6,557	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	2,686	1,568	4,254	66.1	3,534	1,569	5,103	77.8
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	339	22	361	5.6	91	20	111	1.7
Diğer	2,347	1,546	3,893	60.5	3,443	1,549	4,992	76.1
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	29	21	50	0.8	29	16	45	0.7
Alınan Krediler	62	444	506	7.9	93	155	248	3.8
Para Piyasalarına Borçlar	266	0	266	4.1	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	266	0	266	4.1	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	194	10	203	3.2	110	1	111	1.7
Diğer Yabancı Kaynaklar	111	12	123	1.9	65	6	71	1.1
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
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	60	0	60	0.9	54	0	54	0.8
Genel Karşılıklar	44	0	44	0.7	42	0	42	0.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	11	0	11	0.2	2	0	2	0.0
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	6	0	6	0.1	10	0	10	0.1
Vergi Borcu	16	0	16	0.2	0	0	0	0.0
Cari Vergi Borcu	16	0	16	0.2	0	0	0	0.0
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	957	0	957	14.9	924	0	924	14.1
Ödenmiş Sermaye	34	0	34	0.5	34	0	34	0.5
Sermaye Yedekleri	239	0	239	3.7	239	0	239	3.6
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	-6	0	-6	-0.1	-7	0	-7	-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	3.8	246	0	246	3.7
Kâr Yedekleri	658	0	658	10.2	653	0	653	10.0
Yasal Yedekler	10	0	10	0.2	10	0	10	0.2
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	648	0	648	10.1	643	0	643	9.8
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	26	0	26	0.4	-1	0	-1	0.0
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	26	0	26	0.4	-1	0	-1	0.0
Toplam Pasifler	4,382	2,054	6,437	100.0	4,810	1,747	6,557	100.0

Citibank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	352	804	1,156	406	871	1,277
Teminat Mektupları	351	443	794	406	317	723
Banka Kredileri	1	275	276	0	422	422
Akreditifler	0	40	40	0	64	64
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	23	23
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	45	45	0	45	45
Taahhütler	34,923	2,362	37,285	3,947	3,664	7,611
Cayılamaz Taahhütler	3,810	2,362	6,172	3,947	3,664	7,611
Cayılabilir Taahhütler	31,113	0	31,113	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	1,802	4,076	5,878	2,121	3,415	5,536
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	1,802	4,076	5,878	2,121	3,415	5,536
Emanet ve Rehinli Kıymetler	42,708	2,836	45,543	31,764	1,710	33,473
Emanet Kıymetler	42,538	433	42,971	31,593	467	32,061
Rehinli Kıymetler	165	1,636	1,801	170	1,090	1,260
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	5	767	771	0	152	152
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	79,785	10,077	89,862	38,237	9,660	47,897

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	203	120
Kredilerden Alınan Faizler	87	66
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	6	6
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	70	27
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	39	20
Diğer Faiz Gelirleri	2	0
Faiz Giderleri	80	44
Mevduata Verilen Faizler	65	42
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	2	2
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	14	0
Net Faiz Geliri/Gideri	123	76
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	29	-4
Alınan Ücret ve Komisyonlar	37	2
Verilen Ücret ve Komisyonlar	8	6
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-17	-17
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	11	-9
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	14	8
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-42	-16
Diğer Faaliyet Gelirleri	13	47
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	147	101
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	9	15
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	5	5
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	4	8
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	103	85
Personel Giderleri (bilgi için)*	54	41
Net Faaliyet Karı/Zararı	34	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	34	1
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-9	-2
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	26	-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	26	-1

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	17.7	18.6
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	14.9	14.1
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	14.1	13.5
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-41.5	-60.1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-5.2	-3.6
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	80.5	85.5
TP Pasifler / Toplam Pasifler	68.1	73.4
YP Aktifler / YP Pasifler	61.1	54.4
TP Mevduat / Toplam Mevduat	63.1	69.3
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	82.3	78.4
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	66.1	77.8
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	7.9	3.8
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	31.0	17.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	42.7	35.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	64.6	45.5
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	11.8	13.9
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.0	0.9
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	91.7	93.7
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.8	0.6
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	42.8	40.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	52.7	60.9
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	73.9	83.1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	43.7	56.5
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	0.0
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	2.7	-0.1
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.5	0.0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.8	1.1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	79.8	69.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.4	0.4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.6	1.3
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	52.0	47.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	23.8	30.3

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

Denizbank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2,898	2,479	5,377	14.2	1,307	1,188	2,495	8.6
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	262	193	455	1.2	504	211	715	2.5
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	262	193	455	1.2	504	211	715	2.5
Devlet Borçlanma Senetleri	198	5	203	0.5	361	17	378	1.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	9	0	9	0.0	7	0	7	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	50	185	236	0.6	136	193	329	1.1
Diğer Menkul Değerler	4	3	6	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	52	638	691	1.8	0	603	603	2.1
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	367	0	367	1.3
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	367	0	367	1.3
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	5,590	145	5,735	15.1	2,937	58	2,995	10.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	4	0	4	0.0	4	0	4	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	5,586	145	5,731	15.1	2,933	55	2,988	10.3
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	3	3	0.0
Krediler ve Alacaklar	18,838	4,544	23,381	61.6	15,112	4,603	19,715	67.6
Krediler ve Alacaklar	18,549	4,544	23,092	60.8	14,870	4,603	19,473	66.8
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	5	5	10	0.0	0	66	67	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	18,544	4,539	23,083	60.8	14,869	4,537	19,406	66.6
Takipteki Krediler	790	0	790	2.1	808	0	808	2.8
Özel Karşılıklar (-)	501	0	501	1.3	566	0	566	1.9
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	132	8	139	0.4	706	89	794	2.7
Devlet Borçlanma Senetleri	132	0	132	0.3	706	0	706	2.4
Diğer Menkul Değerler	0	8	8	0.0	0	89	89	0.3
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)	470	446	916	2.4	280	162	442	1.5
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	464	446	910	2.4	274	162	437	1.5
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	137	25	161	0.4	84	11	95	0.3
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	137	25	161	0.4	84	11	95	0.3
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	335	0	335	0.9	277	0	277	0.9
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	61	0	61	0.2	37	0	37	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	61	0	61	0.2	37	0	37	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	66	0	66	0.2	54	0	54	0.2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	66	0	66	0.2	54	0	54	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	439	208	647	1.7	343	203	546	1.9
Toplam Aktifler	29,289	8,685	37,974	100.0	22,016	7,127	29,143	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	15,383	7,699	23,083	60.8	11,289	5,270	16,559	56.8
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	674	1,088	1,762	4.6	423	508	931	3.2
Diğer	14,709	6,611	21,320	56.1	10,866	4,762	15,628	53.6
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	26	222	248	0.7	85	223	308	1.1
Alınan Krediler	470	5,636	6,106	16.1	460	5,621	6,081	20.9
Para Piyasalarına Borçlar	290	0	290	0.8	277	0	277	0.9
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	290	0	290	0.8	277	0	277	0.9
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	400	0	400	1.1	0	0	0	0.0
Bonolar	373	0	373	1.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	28	0	28	0.1	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	483	124	607	1.6	380	71	450	1.5
Diğer Yabancı Kaynaklar	492	610	1,102	2.9	337	442	778	2.7
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6	0	6	0.0	17	2	19	0.1
Finansal Kiralama Borçları	6	0	6	0.0	18	2	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 (-)	0	0	0	0.0	1	0	1	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	94	6	100	0.3	103	11	113	0.4
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	94	6	100	0.3	103	11	113	0.4
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	553	9	561	1.5	466	6	472	1.6
Genel Karşılıklar	324	0	324	0.9	201	0	201	0.7
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	59	0	59	0.2	45	0	45	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	170	9	178	0.5	219	6	225	0.8
Vergi Borcu	168	0	168	0.4	81	0	81	0.3
Cari Vergi Borcu	168	0	168	0.4	81	0	81	0.3
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	890	890	2.3	0	783	783	2.7
Özkaynaklar	4,409	4	4,413	11.6	3,221	1	3,222	11.1
Ödenmiş Sermaye	716	0	716	1.9	716	0	716	2.5
Sermaye Yedekleri	587	4	592	1.6	265	1	266	0.9
Hisse Senedi İhraç Primleri	98	0	98	0.3	98	0	98	0.3
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	19	7	26	0.1	49	6	55	0.2
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	306	0	306	0.8	1	0	1	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)	-25	-3	-28	-0.1	-72	-6	-77	-0.3
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	189	0	189	0.5	189	0	189	0.6
Kâr Yedekleri	2,668	0	2,668	7.0	2,094	0	2,094	7.2
Yasal Yedekler	143	0	143	0.4	103	0	103	0.4
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	2,515	0	2,515	6.6	1,986	0	1,986	6.8
Diğer Kâr Yedekleri	10	0	10	0.0	5	0	5	0.0
Kâr veya Zarar	437	0	437	1.2	146	0	146	0.5
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	14	0	14	0.0	14	0	14	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	423	0	423	1.1	132	0	132	0.5
Toplam Pasifler	22,773	15,201	37,974	100.0	16,715	12,428	29,143	100.0

Denizbank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	4,257	5,761	10,018	3,328	5,363	8,691
Teminat Mektupları	4,252	3,559	7,811	3,324	2,937	6,261
Banka Kredileri	4	462	466	2	150	152
Akreditifler	1	1,490	1,491	2	2,005	2,007
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	250	250	0	271	271
Taahhütler	8,971	5,061	14,031	32,901	27,348	60,249
Cayılamaz Taahhütler	8,689	5,061	13,750	6,540	5,898	12,439
Cayılabilir Taahhütler	281	0	281	26,361	21,450	47,810
Türev Finansal Araçlar	10,870	36,412	47,283	8,958	19,852	28,810
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	754	1,204	1,958	503	1,146	1,649
Alım Satım Amaçlı İşlemler	10,116	35,209	45,325	8,455	18,706	27,161
Emanet ve Rehinli Kıymetler	89,833	24,616	114,449	66,405	18,609	85,014
Emanet Kıymetler	9,243	817	10,060	10,163	718	10,881
Rehinli Kıymetler	80,356	23,639	103,995	56,059	17,701	73,761
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	234	160	394	183	190	372
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	113,931	71,851	185,781	111,591	71,173	182,764

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	1,015	660
Kredilerden Alınan Faizler	764	541
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	3	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	22	4
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	221	111
Diğer Faiz Gelirleri	5	4
Faiz Giderleri	509	267
Mevduata Verilen Faizler	419	216
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	54	40
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	17	4
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	10	0
Diğer Faiz Giderleri	9	7
Net Faiz Geliri/Gideri	507	393
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	108	88
Alınan Ücret ve Komisyonlar	162	119
Verilen Ücret ve Komisyonlar	54	32
Temettü Gelirleri	262	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-31	-38
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	16	19
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-391	-83
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	344	26
Diğer Faaliyet Gelirleri	75	111
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	920	554
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	126	127
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	72	76
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	31	18
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	320	257
Personel Giderleri (bilgi için)*	155	129
Net Faaliyet Karı/Zararı	474	170
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	474	170
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-51	-39
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	423	132
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	423	132

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	15.8	15.6
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.6	11.1
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7.4	7.6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-109.6	-115.4
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-2.6	-1.0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	77.1	75.5
TP Pasifler / Toplam Pasifler	60.0	57.4
YP Aktifler / YP Pasifler	57.1	57.3
TP Mevduat / Toplam Mevduat	66.6	68.2
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	80.6	76.7
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	60.8	56.8
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	16.1	20.9
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	17.1	15.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	61.6	67.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	101.3	119.1
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.4	4.1
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.2	1.2
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	63.4	70.1
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	4.2	3.5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	37.8	33.9
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	32.3	24.6
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	61.2	45.4
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	23.2	17.6
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.1	0.5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	9.6	4.1
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.2	0.6
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.1	1.1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	47.3	57.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.1	0.6
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.8	0.9
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	48.5	50.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	128.9	62.8

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

Deutsche Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	55	140	195	8.3	15	12	27	1.3
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1,241	12	1,253	53.2	402	13	415	19.3
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1,241	12	1,253	53.2	402	13	415	19.3
Devlet Borçlanma Senetleri	1,235	0	1,235	52.4	387	0	387	18.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	12	12	0.5	0	13	13	0.6
Diğer Menkul Değerler	5	0	5	0.2	15	0	15	0.7
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	191	1	193	8.2	49	3	52	2.4
Para Piyasalarından Alacaklar	100	0	100	4.3	1,345	0	1,345	62.6
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	100	0	100	4.3	1,345	0	1,345	62.6
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	176	351	527	22.4	89	124	213	9.9
Krediler ve Alacaklar	176	351	527	22.4	89	124	213	9.9
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	176	351	527	22.4	88	124	213	9.9
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)	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	0.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	38	0	38	1.6	44	0	44	2.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	38	0	38	1.6	44	0	44	2.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	3	0	3	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	3	0	3	0.1
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	12	35	47	2.0	5	43	49	2.3
Toplam Aktifler	1,817	539	2,356	100.0	1,956	195	2,150	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	446	105	551	23.4	131	844	975	45.3
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	86	0	86	3.7	24	1	25	1.2
Diğer	360	105	465	19.7	107	843	950	44.2
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	13	13	0.5	0	7	7	0.3
Alınan Krediler	0	824	824	35.0	500	232	732	34.1
Para Piyasalarına Borçlar	472	0	472	20.0	22	0	22	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	472	0	472	20.0	22	0	22	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	3	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	11	18	29	1.2	7	17	25	1.2
Genel Karşılıklar	7	0	7	0.3	4	0	4	0.2
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	2	7	9	0.4	0	0	0	0.0
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	2	11	13	0.5	3	17	20	0.9
Vergi Borcu	11	0	11	0.5	2	0	2	0.1
Cari Vergi Borcu	6	0	6	0.3	1	0	1	0.1
Ertelenmiş Vergi Borcu	5	0	5	0.2	1	0	1	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	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	450	0	450	19.1	384	0	384	17.9
Ödenmiş Sermaye	135	0	135	5.7	135	0	135	6.3
Sermaye Yedekleri	32	0	32	1.4	32	0	32	1.5
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	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	1.4	32	0	32	1.5
Kâr Yedekleri	250	0	250	10.6	218	0	218	10.1
Yasal Yedekler	44	0	44	1.9	43	0	43	2.0
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	206	0	206	8.8	176	0	176	8.2
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	33	0	33	1.4	-1	0	-1	0.0
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	33	0	33	1.4	-1	0	-1	0.0
Toplam Pasifler	1,393	963	2,356	100.0	1,049	1,101	2,150	100.0

Deutsche Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	23	371	395	40	210	250
Teminat Mektupları	22	210	233	40	161	202
Banka Kredileri	1	0	1	0	0	0
Akreditifler	0	90	90	0	49	49
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	72	72	0	0	0
Taahhütler	1,321	1,392	2,713	1,189	635	1,824
Cayılmaz Taahhütler	1,219	798	2,017	1,162	487	1,648
Cayılabilir Taahhütler	102	595	696	28	148	176
Türev Finansal Araçlar	1,468	2,029	3,497	878	2,312	3,190
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	1,468	2,029	3,497	878	2,312	3,190
Emanet ve Rehinli Kıymetler	33,843	27	33,870	26,829	15	26,845
Emanet Kıymetler	33,843	27	33,870	26,829	15	26,845
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	36,655	3,820	40,475	28,936	3,172	32,109

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	97	41
Kredilerden Alınan Faizler	8	2
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	3	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	11	16
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	75	22
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	20	7
Mevduata Verilen Faizler	2	2
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1	5
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	17	1
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	76	34
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	9	9
Alınan Ücret ve Komisyonlar	12	11
Verilen Ücret ve Komisyonlar	2	3
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-28	-26
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-17	-21
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-8	-8
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-3	3
Diğer Faaliyet Gelirleri	4	1
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	62	18
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 (-)	21	18
Personel Giderleri (bilgi için)*	6	5
Net Faaliyet Karı/Zararı	41	-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	41	-1
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-8	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	33	-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	33	-1

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	31.2	48.8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	19.1	17.9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	17.3	15.7
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-77.5	-220.8
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1.6	5.0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	77.1	90.9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	59.1	48.8
YP Aktifler / YP Pasifler	56.0	17.7
TP Mevduat / Toplam Mevduat	80.9	13.5
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	33.5	41.6
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	23.4	45.3
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	35.0	34.1
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	53.2	19.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	22.4	9.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	95.7	21.8
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	-	25.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.8	2.2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	73.9	85.5
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	106.1	106.0
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	67.4	84.2
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.4	0.0
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	7.3	-0.2
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.7	0.0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	3.2	1.6
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	123.3	187.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	-0.6	-0.7
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.9	0.9
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	28.6	28.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	-69.5	-87.0

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

Eurobank Tekfen A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	240	123	362	7.7	93	112	204	4.9
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	179	24	204	4.3	278	13	291	7.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	179	24	204	4.3	278	13	291	7.0
Devlet Borçlanma Senetleri	162	0	162	3.4	261	0	261	6.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	17	24	41	0.9	17	13	30	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	521	139	660	14.0	582	26	608	14.7
Para Piyasalarından Alacaklar	31	0	31	0.7	9	0	9	0.2
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	1	0	1	0.0	9	0	9	0.2
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	30	0	30	0.6	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	504	0	504	10.7	817	109	926	22.4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	4	0	4	0.1	3	0	3	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	500	0	500	10.6	814	109	923	22.3
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	1,700	863	2,562	54.4	1,017	558	1,575	38.0
Krediler ve Alacaklar	1,652	863	2,515	53.4	977	558	1,534	37.1
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	1	0.0	0	0	1	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1,652	862	2,514	53.4	976	557	1,534	37.1
Takipteki Krediler	125	0	125	2.7	104	0	104	2.5
Özel Karşılıklar (-)	78	0	78	1.6	64	0	64	1.5
Factoring Alacakları	135	11	145	3.1	87	3	90	2.2
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	160	0	160	3.9
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	160	0	160	3.9
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	2.9	134	0	134	3.2
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	134	0	134	2.9	134	0	134	3.2
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)	29	0	29	0.6	30	0	30	0.7
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	20	0	20	0.4	19	0	19	0.5
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	20	0	20	0.4	19	0	19	0.5
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	8	0	8	0.2	18	0	18	0.4
Cari Vergi Varlığı	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	7	0	7	0.2	18	0	18	0.4
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	14	0	14	0.3	9	0	9	0.2
Diğer Aktifler	33	1	35	0.7	60	5	65	1.6
Toplam Aktifler	3,548	1,161	4,708	100.0	3,313	826	4,139	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	1,640	1,035	2,675	56.8	1,098	755	1,852	44.8
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	214	350	564	12.0	262	158	421	10.2
Diğer	1,427	685	2,111	44.8	836	596	1,432	34.6
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	11	25	36	0.8	14	12	26	0.6
Alınan Krediler	763	160	923	19.6	775	184	959	23.2
Para Piyasalarına Borçlar	267	0	267	5.7	599	0	599	14.5
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	267	0	267	5.7	599	0	599	14.5
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	21	10	32	0.7	11	5	16	0.4
Diğer Yabancı Kaynaklar	42	7	48	1.0	41	2	43	1.0
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	1	1	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	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	17	17	0.4
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	17	17	0.4
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	47	22	68	1.4	33	17	50	1.2
Genel Karşılıklar	20	10	30	0.6	12	7	19	0.5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	18	0	18	0.4	15	0	15	0.4
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	9	12	21	0.4	6	10	16	0.4
Vergi Borcu	10	0	10	0.2	6	0	6	0.1
Cari Vergi Borcu	10	0	10	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	105	0	105	2.5
Özkaynaklar	649	0	649	13.8	463	1	465	11.2
Ödenmiş Sermaye	570	0	570	12.1	380	0	380	9.2
Sermaye Yedekleri	2	0	2	0.0	5	1	6	0.2
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-1	0	-1	0.0	-4	1	-3	-0.1
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	3	0	3	0.1	8	0	8	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. 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	0.5	56	0	56	1.3
Yasal Yedekler	10	0	10	0.2	10	0	10	0.2
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	12	0	12	0.3	46	0	46	1.1
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	55	0	55	1.2	23	0	23	0.5
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	37	0	37	0.8	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	18	0	18	0.4	23	0	23	0.5
Toplam Pasifler	3,450	1,258	4,708	100.0	3,145	994	4,139	100.0

Eurobank Tekfen A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	443	872	1,315	287	1,280	1,567
Teminat Mektupları	442	130	572	286	92	378
Banka Kredileri	0	62	63	0	47	47
Akreditifler	0	148	148	0	209	209
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	532	532	1	932	933
Taahhütler	512	159	671	379	143	521
Cayılamaz Taahhütler	512	159	671	379	143	521
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	2,078	4,285	6,363	1,703	3,216	4,918
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	184	184
Alım Satım Amaçlı İşlemler	2,078	4,285	6,363	1,703	3,032	4,734
Emanet ve Rehinli Kıymetler	8,805	7,842	16,647	5,851	6,553	12,404
Emanet Kıymetler	1,889	360	2,250	1,555	309	1,864
Rehinli Kıymetler	6,916	7,477	14,393	4,284	6,234	10,518
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	4	4	12	10	21
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	11,838	13,158	24,996	8,219	11,192	19,411

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	144	82
Kredilerden Alınan Faizler	82	38
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	17	14
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	3	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	29	24
Diğer Faiz Gelirleri	12	6
Faiz Giderleri	98	68
Mevduata Verilen Faizler	55	26
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	24	24
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	12	11
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	7	7
Net Faiz Geliri/Gideri	45	14
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	8	7
Alınan Ücret ve Komisyonlar	9	7
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	1
Temettü Gelirleri	0	25
Ticari Kar/Zarar (Net)	10	8
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	4	4
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	2	3
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	3	1
Diğer Faaliyet Gelirleri	2	2
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	65	56
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	5	0
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	3	-2
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	2	1
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	38	34
Personel Giderleri (bilgi için)*	19	17
Net Faaliyet Karı/Zararı	22	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	22	22
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-4	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	18	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	18	23

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	17.4	17.6
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	13.8	11.2
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	8.6	5.6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	34.9	11.1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-3.7	-7.4
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	75.3	80.0
TP Pasifler / Toplam Pasifler	73.3	76.0
YP Aktifler / YP Pasifler	92.2	83.1
TP Mevduat / Toplam Mevduat	61.3	59.3
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	66.3	64.6
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	56.8	44.8
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	19.6	23.2
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	15.0	33.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	54.4	38.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	95.8	85.0
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	4.9	6.6
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.9	2.6
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	61.9	61.1
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	5.2	5.6
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.0	2.6
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	37.4	49.2
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	76.6	97.8
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	31.3	43.0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	0.5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	2.7	4.9
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.5	0.5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	0.9	0.4
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	64.9	28.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.4	1.0
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.8	0.8
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	50.8	48.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	52.4	121.7

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

Fibabanka A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	69	166	235	8.0	21	77	98	7.3
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	46	10	56	1.9	30	12	43	3.2
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	46	10	56	1.9	30	12	43	3.2
Devlet Borçlanma Senetleri	18	2	20	0.7	28	12	41	3.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	28	0	28	0.9	2	0	2	0.1
Diğer Menkul Değerler	0	8	8	0.3	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	35	35	1.2	55	7	63	4.6
Para Piyasalarından Alacaklar	0	16	16	0.6	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	16	16	0.6	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	24	27	0.9	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	3	0	3	0.1	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	24	24	0.8	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	1,729	790	2,519	85.8	954	151	1,105	81.9
Krediler ve Alacaklar	1,716	790	2,506	85.3	944	151	1,096	81.2
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1,716	790	2,506	85.3	944	151	1,096	81.2
Takipteki Krediler	19	0	19	0.7	17	0	17	1.3
Özel Karşılıklar (-)	6	0	6	0.2	7	0	7	0.5
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)	12	0	12	0.4	6	0	6	0.5
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	7	0	7	0.2	3	0	3	0.2
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	7	0	7	0.2	3	0	3	0.2
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	17	0	17	0.6	23	0	23	1.7
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	17	0	17	0.6	23	0	23	1.7
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	3	0	3	0.1	3	0	3	0.2
Diğer Aktifler	9	0	9	0.3	5	1	5	0.4
Toplam Aktifler	1,895	1,041	2,936	100.0	1,100	249	1,349	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	1,514	591	2,105	71.7	364	435	798	59.2
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	10	21	31	1.0	46	15	61	4.5
Diğer	1,504	570	2,074	70.6	318	420	737	54.7
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	11	0	11	0.4	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	2	329	331	11.3	0	298	298	22.1
Para Piyasalarına Borçlar	9	0	9	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	9	0	9	0.3	0	0	0	0.0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	72	0	72	2.5	0	0	0	0.0
Bonolar	72	0	72	2.5	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	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	5	2	8	0.3	4	0	5	0.3
Diğer Yabancı Kaynaklar	13	4	17	0.6	6	0	6	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	33	0	33	1.1	14	0	14	1.0
Genel Karşılıklar	27	0	27	0.9	11	0	11	0.8
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	4	0	4	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	6	0	6	0.2	2	0	2	0.2
Cari Vergi Borcu	6	0	6	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	344	0	344	11.7	226	0	226	16.8
Ödenmiş Sermaye	427	0	427	14.5	325	0	325	24.1
Sermaye Yedekleri	27	0	27	0.9	27	0	27	2.0
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	10	0	10	0.3	10	0	10	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	17	0	17	0.6	17	0	17	1.3
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	-109	0	-109	-3.7	-126	0	-126	-9.3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-117	0	-117	-4.0	-122	0	-122	-9.1
Dönem Net Kâr ve Zararı	8	0	8	0.3	-3	0	-3	-0.3
Toplam Pasifler	2,009	927	2,936	100.0	616	733	1,349	100.0

Fibabanka A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	104	143	247	52	14	67
Teminat Mektupları	104	94	198	52	14	66
Banka Kredileri	0	5	5	0	0	0
Akreditifler	0	44	44	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	193	502	695	1,728	67	1,795
Cayılmaz Taahhütler	193	502	695	43	67	110
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	1,685	0	1,685
Türev Finansal Araçlar	897	2,437	3,334	101	1,465	1,566
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	897	2,437	3,334	101	1,465	1,566
Emanet ve Rehinli Kıymetler	9,956	7,111	17,067	4,888	4,877	9,764
Emanet Kıymetler	132	33	165	84	29	113
Rehinli Kıymetler	9,824	7,079	16,903	4,804	4,847	9,651
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	11,150	10,194	21,343	6,770	6,423	13,192

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	76	23
Kredilerden Alınan Faizler	75	22
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	51	11
Mevduata Verilen Faizler	48	10
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	3	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	24	12
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2	1
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2	2
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	12	-1
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	1	1
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	12	-3
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-2	1
Diğer Faaliyet Gelirleri	1	2
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	39	15
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	6	5
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	2	1
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	4	4
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	22	13
Personel Giderleri (bilgi için)*	13	7
Net Faaliyet Karı/Zararı	11	-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	11	-3
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-3	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	8	-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	8	-3

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	14.3	24.5
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.7	16.8
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	10.5	15.2
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	163.8	-16.0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-4.4	1.7
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	64.5	81.6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	68.4	45.7
YP Aktifler / YP Pasifler	112.3	34.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	71.9	45.6
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	68.7	86.3
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	71.7	59.2
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	11.3	22.1
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	2.8	3.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	85.8	81.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	119.7	138.5
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.8	1.5
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.5	0.9
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	31.8	43.4
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.2	1.6
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	9.5	25.4
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	12.6	15.1
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	33.2	28.8
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	4.0	7.9
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.3	-0.3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	2.2	-1.5
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	-0.3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	0.8	0.8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	58.5	76.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.5	0.2
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.7	1.0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	60.2	54.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	65.2	19.0

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

Finans Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,924	2,352	4,277	9.4	2,508	1,275	3,782	9.5
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	991	165	1,156	2.6	1,146	201	1,347	3.4
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	485	165	649	1.4	318	201	519	1.3
Devlet Borçlanma Senetleri	99	27	126	0.3	27	1	28	0.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	385	138	523	1.2	292	200	492	1.2
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	507	0	507	1.1	828	0	828	2.1
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	507	0	507	1.1	828	0	828	2.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	20	154	174	0.4	8	158	166	0.4
Para Piyasalarından Alacaklar	90	0	90	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	90	0	90	0.2	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	5,902	874	6,777	15.0	5,550	875	6,425	16.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	5,755	728	6,484	14.3	5,427	696	6,123	15.3
Diğer Menkul Değerler	147	146	293	0.6	124	179	302	0.8
Krediler ve Alacaklar	27,362	3,337	30,699	67.7	23,823	2,803	26,626	66.7
Krediler ve Alacaklar	26,938	3,337	30,274	66.8	23,602	2,803	26,406	66.1
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	40	33	73	0.2	49	31	80	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	26,898	3,303	30,201	66.6	23,553	2,772	26,326	65.9
Takipteki Krediler	1,966	0	1,966	4.3	1,788	0	1,788	4.5
Özel Karşılıklar (-)	1,541	0	1,541	3.4	1,567	0	1,567	3.9
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)	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)	416	0	416	0.9	352	0	352	0.9
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	401	0	401	0.9	337	0	337	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	501	51	553	1.2	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	501	51	553	1.2	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)	383	0	383	0.8	356	0	356	0.9
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	141	0	141	0.3	105	0	105	0.3
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	141	0	141	0.3	105	0	105	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	540	104	643	1.4	446	320	766	1.9
Toplam Aktifler	38,281	7,037	45,318	100.0	34,303	5,632	39,935	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	21,172	7,833	29,005	64.0	17,614	6,962	24,576	61.5
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	263	224	487	1.1	233	368	602	1.5
Diğer	20,909	7,610	28,518	62.9	17,381	6,594	23,975	60.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	436	153	589	1.3	448	183	631	1.6
Alınan Krediler	60	2,037	2,098	4.6	382	2,894	3,276	8.2
Para Piyasalarına Borçlar	1,444	540	1,983	4.4	2,591	476	3,067	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	1,444	540	1,983	4.4	2,591	476	3,067	7.7
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	237	933	1,170	2.6	0	0	0	0.0
Bonolar	237	0	237	0.5	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	933	933	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	969	272	1,241	2.7	805	65	870	2.2
Diğer Yabancı Kaynaklar	512	47	558	1.2	452	19	471	1.2
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 (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	111	93	205	0.5	34	15	48	0.1
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	66	93	159	0.4	0	15	15	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	46	0	46	0.1	34	0	34	0.1
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	656	47	702	1.5	527	35	562	1.4
Genel Karşılıklar	394	47	440	1.0	253	35	287	0.7
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	100	0	100	0.2	84	0	84	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	163	0	163	0.4	190	0	190	0.5
Vergi Borcu	111	0	111	0.2	109	0	109	0.3
Cari Vergi Borcu	86	0	86	0.2	48	0	48	0.1
Ertelenmiş Vergi Borcu	25	0	25	0.1	60	0	60	0.2
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	1,637	1,637	3.6	0	1,022	1,022	2.6
Özkaynaklar	6,106	-94	6,012	13.3	5,329	-26	5,303	13.3
Ödenmiş Sermaye	2,440	0	2,440	5.4	2,205	0	2,205	5.5
Sermaye Yedekleri	101	-94	7	0.0	69	-26	43	0.1
Hisse Senedi İhraç Primleri	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	106	-94	12	0.0	73	-26	48	0.1
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	3	0	3	0.0	3	0	3	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-8	0	-8	0.0	-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	3,359	0	3,359	7.4	1,844	0	1,844	4.6
Yasal Yedekler	284	0	284	0.6	182	0	182	0.5
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	3,075	0	3,075	6.8	1,662	0	1,662	4.2
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	206	0	206	0.5	1,211	0	1,211	3.0
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	915	0	915	2.3
Dönem Net Kâr ve Zararı	206	0	206	0.5	296	0	296	0.7
Toplam Pasifler	31,820	13,498	45,318	100.0	28,291	11,644	39,935	100.0

Finans Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	3,700	3,066	6,767	3,052	3,605	6,657
Teminat Mektupları	3,639	1,576	5,215	3,048	1,616	4,665
Banka Kredileri	61	830	891	3	881	885
Akreditifler	0	630	630	0	1,072	1,072
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	31	31	0	35	35
Taahhütler	22,208	2,304	24,512	17,503	1,295	18,798
Cayılamaz Taahhütler	22,208	2,304	24,512	17,503	1,295	18,798
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	31,527	40,470	71,997	29,604	36,852	66,456
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	8,071	10,065	18,136	738	965	1,703
Alım Satım Amaçlı İşlemler	23,456	30,405	53,861	28,867	35,887	64,754
Emanet ve Rehinli Kıymetler	94,539	20,811	115,350	78,050	18,484	96,534
Emanet Kıymetler	2,661	1,381	4,042	1,839	862	2,701
Rehinli Kıymetler	91,878	19,430	111,308	76,211	17,621	93,833
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	151,975	66,651	218,625	128,210	60,235	188,444

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	1,351	1,006
Kredilerden Alınan Faizler	1,176	905
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	21	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	152	100
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	723	442
Mevduata Verilen Faizler	646	377
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	33	41
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	22	24
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	18	0
Diğer Faiz Giderleri	5	0
Net Faiz Geliri/Gideri	627	564
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	241	162
Alınan Ücret ve Komisyonlar	270	181
Verilen Ücret ve Komisyonlar	29	19
Temettü Gelirleri	9	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-116	77
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-1	54
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-99	43
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-16	-20
Diğer Faaliyet Gelirleri	54	29
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	815	832
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	143	69
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	97	43
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	40	21
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	408	388
Personel Giderleri (bilgi için)*	168	167
Net Faaliyet Karı/Zararı	264	375
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	264	375
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-57	-78
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	206	296
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	206	296

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	17.2	16.5
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	13.3	13.3
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	10.2	10.7
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-86.7	-86.1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-10.6	-9.5
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	84.5	85.9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	70.2	70.8
YP Aktifler / YP Pasifler	52.1	48.4
TP Mevduat / Toplam Mevduat	73.0	71.7
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	89.1	89.5
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	64.0	61.5
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	4.6	8.2
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	18.7	19.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	67.7	66.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	105.8	108.3
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	6.4	6.7
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.4	0.8
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	78.4	87.6
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.0	2.6
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	59.4	63.8
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	27.5	29.3
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	53.5	53.5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	19.7	23.1
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.5	0.7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	3.4	5.6
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.6	0.9
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.2	1.3
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	65.1	62.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.4	0.7
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.9	1.0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	41.1	43.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	45.9	69.2

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

Habib Bank Limited

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	2	2	2.4	1	2	3	3.8
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	3	0	3	3.4	1	0	1	1.6
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	3	0	3	3.4	1	0	1	1.6
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	3	0	3	3.4	1	0	1	1.6
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	24	39	49.1	20	12	32	47.8
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	0	2	2.1	5	0	5	7.9
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	2	0	2	2.1	5	0	5	7.9
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	27	6	33	40.8	18	6	24	36.2
Krediler ve Alacaklar	27	6	32	40.5	18	6	24	35.4
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	2	2	2.2	0	2	2	2.4
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	27	4	31	38.2	18	4	22	33.0
Takipteki Krediler	3	2	5	6.1	3	2	5	7.0
Özel Karşılıklar (-)	3	2	5	5.8	2	2	4	6.1
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)	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	1.2	1	0	1	1.5
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0.1	0	0	0	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.1	0	0	0	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	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	0.8	1	0	1	1.1
Toplam Aktifler	49	31	80	100.0	46	20	66	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	5	8	13	16.2	5	7	12	18.6
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.5	0	0	1	1.3
Diğer	5	8	13	15.7	5	6	11	17.3
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	0	21	21	26.3	0	10	10	15.4
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	1	1	1	1.6	1	1	2	2.5
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	1	0.8	1	0	1	0.8
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	1	0	1	0.8	0	0	1	0.8
Genel Karşılıklar	0	0	0	0.4	0	0	0	0.4
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	0	0	0	0.2	0	0	0	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	0	0	0	0.2	0	0	0	0.2
Vergi Borcu	0	0	0	0.2	0	0	0	0.2
Cari Vergi Borcu	0	0	0	0.2	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	43	0	43	54.1	41	0	41	61.6
Ödenmiş Sermaye	30	0	30	37.4	30	0	30	45.1
Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	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	13	0	13	16.7	11	0	11	16.5
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	13	0	13	16.4	11	0	11	16.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	0	0	0	0.3	0	0	0	0.6
Toplam Pasifler	50	30	80	100.0	48	18	66	100.0

Habib Bank Limited

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	0	18	18	0	17	18
Teminat Mektupları	0	4	5	0	8	8
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	13	13	0	10	10
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	18	0	18	0	0	0
Cayılmaz Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılabilir Taahhütler	18	0	18	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	56	25	81	27	33	61
Emanet Kıymetler	56	25	81	27	33	61
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	75	43	118	28	51	78

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	2	1
Kredilerden Alınan Faizler	1	0
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	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	1	1
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	1	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 (-)	1	1
Personel Giderleri (bilgi için)*	0	0
Net Faaliyet Karı/Zararı	0	0
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	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
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	0

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	72.2	79.2
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	54.1	61.6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	52.4	59.3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	14.6	13.1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	14.6	13.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	61.6	69.8
TP Pasifler / Toplam Pasifler	62.7	72.3
YP Aktifler / YP Pasifler	103.1	108.8
TP Mevduat / Toplam Mevduat	39.9	44.5
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	83.1	75.6
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	16.2	18.6
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	26.3	15.4
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	5.5	9.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	40.8	36.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	251.5	194.7
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	15.0	19.2
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.8	2.2
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	94.5	88.4
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.7	2.3
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.8	3.2
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	57.0	61.1
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	252.4	222.2
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	25.4	39.8
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.3	0.6
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	0.6	0.9
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	0.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.6	1.3
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	116.5	79.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	-0.3	0.3
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.9	0.9
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	41.8	49.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	-36.4	35.1

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

HSBC Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	391	1,600	1,990	8.2	791	832	1,623	7.6
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1,005	48	1,054	4.3	332	53	385	1.8
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1,005	48	1,054	4.3	332	53	385	1.8
Devlet Borçlanma Senetleri	924	16	940	3.9	304	7	311	1.5
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	82	32	114	0.5	28	45	74	0.3
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	1,063	434	1,497	6.2	688	107	796	3.7
Para Piyasalarından Alacaklar	2,812	71	2,883	11.9	3,656	0	3,656	17.1
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	71	71	0.3	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	2,812	0	2,812	11.6	3,656	0	3,656	17.1
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	1,916	0	1,916	7.9	2,395	469	2,864	13.4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	3	0	3	0.0	2	0	2	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	1,913	0	1,913	7.9	2,393	469	2,862	13.4
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	11,481	2,559	14,041	57.9	9,340	1,817	11,156	52.1
Krediler ve Alacaklar	11,308	2,559	13,867	57.2	9,180	1,816	10,996	51.4
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	4	4	0.0	2	7	8	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	11,307	2,555	13,863	57.2	9,178	1,809	10,988	51.3
Takipteki Krediler	635	14	649	2.7	756	104	860	4.0
Özel Karşılıklar (-)	461	14	475	2.0	596	103	700	3.3
Factoring Alacakları	176	9	184	0.8	199	23	223	1.0
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)	35	0	35	0.1	35	0	35	0.2
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	35	0	35	0.1	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)	116	0	116	0.5	152	0	152	0.7
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	92	0	92	0.4	93	0	93	0.4
Şerefiye	83	0	83	0.3	83	0	83	0.4
Diğer	9	0	9	0.0	10	0	10	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	18	0	18	0.1	33	0	33	0.2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	18	0	18	0.1	33	0	33	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	8	0	8	0.0	9	0	9	0.0
Diğer Aktifler	388	23	411	1.7	314	72	386	1.8
Toplam Aktifler	19,501	4,745	24,246	100.0	18,038	3,373	21,412	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	8,550	5,625	14,176	58.5	6,844	4,395	11,239	52.5
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	40	2	42	0.2	17	3	20	0.1
Diğer	8,510	5,623	14,133	58.3	6,827	4,392	11,219	52.4
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	71	43	114	0.5	101	43	144	0.7
Alınan Krediler	905	4,257	5,162	21.3	2,195	3,272	5,467	25.5
Para Piyasalarına Borçlar	266	0	266	1.1	1,002	0	1,002	4.7
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	266	0	266	1.1	1,002	0	1,002	4.7
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	497	5	502	2.1	382	10	392	1.8
Diğer Yabancı Kaynaklar	246	72	318	1.3	201	49	250	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	264	2	265	1.1	162	1	163	0.8
Genel Karşılıklar	199	0	199	0.8	98	0	98	0.5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	26	0	26	0.1	25	0	25	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	39	2	41	0.2	39	1	40	0.2
Vergi Borcu	63	0	63	0.3	62	0	62	0.3
Cari Vergi Borcu	63	0	63	0.3	62	0	62	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	498	498	2.1	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	2,883	0	2,883	11.9	2,690	2	2,692	12.6
Ödenmiş Sermaye	652	0	652	2.7	652	0	652	3.0
Sermaye Yedekleri	262	0	262	1.1	283	2	285	1.3
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-10	0	-10	0.0	10	2	12	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	273	0	273	1.1	273	0	273	1.3
Kâr Yedekleri	1,909	0	1,909	7.9	1,668	0	1,668	7.8
Yasal Yedekler	176	0	176	0.7	162	0	162	0.8
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	1,733	0	1,733	7.1	1,506	0	1,506	7.0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	60	0	60	0.2	88	0	88	0.4
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	60	0	60	0.2	88	0	88	0.4
Toplam Pasifler	13,745	10,501	24,246	100.0	13,639	7,773	21,412	100.0

HSBC Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	323	2,436	2,759	220	2,018	2,238
Teminat Mektupları	323	599	922	220	508	728
Banka Kredileri	0	887	887	0	667	667
Akreditifler	0	662	662	0	672	672
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	287	287	0	172	172
Taahhütler	33,216	2,545	35,761	6,986	36,861	43,848
Cayılmaz Taahhütler	8,185	2,545	10,731	6,745	107	6,852
Cayılabilir Taahhütler	25,031	0	25,031	241	36,754	36,996
Türev Finansal Araçlar	9,304	24,695	33,999	6,184	16,302	22,486
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	9,304	24,695	33,999	6,184	16,302	22,486
Emanet ve Rehinli Kıymetler	17,307	1,519	18,826	65,812	1,516	67,328
Emanet Kıymetler	13,479	1,474	14,953	65,792	1,414	67,206
Rehinli Kıymetler	3,829	44	3,873	20	102	122
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	60,150	31,194	91,345	79,203	56,697	135,900

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	626	430
Kredilerden Alınan Faizler	440	316
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	15	7
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	102	33
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	62	66
Diğer Faiz Gelirleri	7	7
Faiz Giderleri	288	180
Mevduata Verilen Faizler	196	126
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	73	47
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	17	4
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	3	3
Net Faiz Geliri/Gideri	338	250
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	114	94
Alınan Ücret ve Komisyonlar	129	108
Verilen Ücret ve Komisyonlar	14	14
Temettü Gelirleri	7	16
Ticari Kar/Zarar (Net)	-70	-9
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-1	6
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-73	-55
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	5	40
Diğer Faaliyet Gelirleri	12	61
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	402	412
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	57	50
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	39	33
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	15	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	270	257
Personel Giderleri (bilgi için)*	115	111
Net Faaliyet Karı/Zararı	75	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	75	106
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-15	-19
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	60	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	60	88

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	15.5	15.1
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.9	12.6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	10.1	10.5
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-161.9	-127.5
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	8.4	-1.4
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	80.4	84.2
TP Pasifler / Toplam Pasifler	56.7	63.7
YP Aktifler / YP Pasifler	45.2	43.4
TP Mevduat / Toplam Mevduat	60.3	60.9
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	81.8	83.7
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	58.5	52.5
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	21.3	25.5
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	12.3	15.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	57.9	52.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	99.0	99.3
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	4.6	7.7
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.2	1.4
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	73.2	81.3
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.8	2.1
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	48.5	47.3
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	38.5	43.5
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	118.7	71.2
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	29.6	36.7
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.2	0.4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	2.1	3.3
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.3	0.5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.2	1.0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	74.3	52.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.3	0.8
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.1	1.2
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	42.4	43.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	23.6	63.3

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

ING Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	597	1,186	1,783	8.3	1,237	727	1,964	9.6
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	81	33	114	0.5	190	14	204	1.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	81	33	114	0.5	190	14	204	1.0
Devlet Borçlanma Senetleri	71	4	75	0.3	159	1	161	0.8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	4	28	32	0.1	26	12	38	0.2
Diğer Menkul Değerler	7	0	7	0.0	5	0	5	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	427	374	800	3.7	210	363	573	2.8
Para Piyasalarından Alacaklar	126	35	161	0.7	18	0	18	0.1
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	35	35	0.2	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	126	0	126	0.6	18	0	18	0.1
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2,021	0	2,021	9.4	3,402	0	3,402	16.7
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	4	0	4	0.0	3	0	3	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	2,017	0	2,017	9.3	3,399	0	3,399	16.6
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	13,377	2,578	15,955	73.9	11,077	2,547	13,624	66.7
Krediler ve Alacaklar	13,250	2,578	15,828	73.3	10,943	2,547	13,490	66.1
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	24	2	25	0.1	21	0	21	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	13,226	2,576	15,803	73.2	10,922	2,547	13,469	66.0
Takipteki Krediler	357	0	357	1.7	370	0	370	1.8
Özel Karşılıklar (-)	230	0	230	1.1	235	0	235	1.2
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	36	36	0.2	1	50	51	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	36	36	0.2	0	50	50	0.2
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	1	0	1	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	125	0	125	0.6	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	125	0	125	0.6	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)	275	0	275	1.3	263	0	263	1.3
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	12	0	12	0.1	21	0	21	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	12	0	12	0.1	21	0	21	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	38	0	38	0.2	89	0	89	0.4
Cari Vergi Varlığı	2	0	2	0.0	1	0	1	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	36	0	36	0.2	88	0	88	0.4
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	1	0	1	0.0
Diğer Aktifler	195	3	198	0.9	176	3	178	0.9
Toplam Aktifler	17,337	4,245	21,582	100.0	16,718	3,704	20,422	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	9,775	2,711	12,486	57.9	10,871	2,136	13,007	63.7
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	39	111	151	0.7	16	7	23	0.1
Diğer	9,735	2,600	12,335	57.2	10,855	2,128	12,983	63.6
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	3	43	47	0.2	73	17	90	0.4
Alınan Krediler	107	4,766	4,873	22.6	240	4,148	4,387	21.5
Para Piyasalarına Borçlar	268	0	268	1.2	10	0	10	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	268	0	268	1.2	10	0	10	0.0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	143	0	143	0.7	0	0	0	0.0
Bonolar	143	0	143	0.7	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	181	11	192	0.9	158	38	196	1.0
Diğer Yabancı Kaynaklar	722	19	741	3.4	200	9	208	1.0
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	5	5	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	5	5	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	96	0	96	0.4	157	0	157	0.8
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	96	0	96	0.4	157	0	157	0.8
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	279	0	279	1.3	186	0	186	0.9
Genel Karşılıklar	198	0	198	0.9	117	0	117	0.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	26	0	26	0.1	28	0	28	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	54	0	54	0.3	42	0	42	0.2
Vergi Borcu	37	0	37	0.2	32	0	32	0.2
Cari Vergi Borcu	37	0	37	0.2	32	0	32	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	2,418	0	2,418	11.2	2,149	0	2,149	10.5
Ödenmiş Sermaye	2,159	0	2,159	10.0	1,899	0	1,899	9.3
Sermaye Yedekleri	-63	0	-63	-0.3	-13	0	-13	-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	-29	0	-29	-0.1	38	0	38	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	0	-34	-0.2	-51	0	-51	-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	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	244	0	244	1.1	225	0	225	1.1
Yasal Yedekler	64	0	64	0.3	60	0	60	0.3
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	180	0	180	0.8	165	0	165	0.8
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	77	0	77	0.4	37	0	37	0.2
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	77	0	77	0.4	37	0	37	0.2
Toplam Pasifler	14,027	7,554	21,582	100.0	14,075	6,347	20,422	100.0

ING Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	1,918	3,945	5,863	1,730	2,684	4,414
Teminat Mektupları	1,912	1,552	3,464	1,729	1,299	3,028
Banka Kredileri	0	84	84	0	91	91
Akreditifler	0	730	730	0	823	823
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	6	1,578	1,584	1	471	473
Taahhütler	24,221	591	24,812	21,357	417	21,774
Cayılamaz Taahhütler	5,063	591	5,655	4,359	417	4,777
Cayılabilir Taahhütler	19,158	0	19,158	16,998	0	16,998
Türev Finansal Araçlar	4,399	9,580	13,979	4,425	4,424	8,849
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	3,255	2,160	5,416	2,055	0	2,055
Alım Satım Amaçlı İşlemler	1,143	7,420	8,563	2,370	4,424	6,795
Emanet ve Rehinli Kıymetler	108,438	16,451	124,888	99,213	14,515	113,727
Emanet Kıymetler	1,427	789	2,216	1,486	326	1,812
Rehinli Kıymetler	34,958	3,513	38,471	41,454	4,094	45,548
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	72,053	12,149	84,202	56,273	10,094	66,367
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	138,975	30,567	169,542	126,725	22,040	148,765

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	571	420
Kredilerden Alınan Faizler	511	358
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	9	4
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	2	1
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	49	57
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	260	195
Mevduata Verilen Faizler	224	178
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	23	15
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	11	2
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1	0
Diğer Faiz Giderleri	1	0
Net Faiz Geliri/Gideri	311	224
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	46	40
Alınan Ücret ve Komisyonlar	53	46
Verilen Ücret ve Komisyonlar	8	6
Temettü Gelirleri	3	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-31	-29
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	1	-20
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-220	-17
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	188	8
Diğer Faaliyet Gelirleri	23	51
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	352	286
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	47	29
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	19	14
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	23	13
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	203	207
Personel Giderleri (bilgi için)*	96	96
Net Faaliyet Karı/Zararı	102	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	102	50
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-24	-13
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	77	37
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	77	37

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	15.1	13.7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.2	10.5
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	9.0	8.3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-92.1	-81.0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.0	-0.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	80.3	81.9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	65.0	68.9
YP Aktifler / YP Pasifler	56.2	58.4
TP Mevduat / Toplam Mevduat	78.3	83.6
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	83.8	81.3
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	57.9	63.7
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	22.6	21.5
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	10.6	17.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	73.9	66.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	127.8	104.7
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.2	2.7
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.8	1.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	64.5	63.7
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.2	2.2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	36.3	35.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	22.6	30.2
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	39.2	48.3
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	15.1	24.8
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	0.2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	3.2	1.7
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.5	0.2
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.4	1.0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	82.9	73.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.2	0.3
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.9	1.0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	47.2	46.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	20.0	29.9

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

JPMorgan Chase Bank N.A.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			% Dağ.	Mart 2011			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2	40	42	13.7	9	34	43	8.7
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	171	0	171	55.4	448	1	448	90.3
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	171	0	171	55.4	448	1	448	90.3
Devlet Borçlanma Senetleri	171	0	171	55.4	448	0	448	90.2
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	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	0	91	92	29.6	0	1	1	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	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)	1	0	1	0.4	2	0	2	0.3
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.2	0	0	0	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1	0	1	0.2	0	0	0	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	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	2	0.5	1	0	1	0.2
Toplam Aktifler	177	132	309	100.0	460	36	496	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	61	0	61	19.6	2	295	297	60.0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	17	0	17	5.7	1	295	296	59.8
Diğer	43	0	43	13.9	1	0	1	0.2
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.1	0	2	2	0.3
Alınan Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0.1	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	3	0	3	1.1	2	0	2	0.4
Genel Karşılıklar	1	0	1	0.3	0	0	0	0.0
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	2	0	2	0.6	2	0	2	0.4
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	1	0	1	0.2	0	0	0	0.0
Vergi Borcu	1	0	1	0.5	1	0	1	0.2
Cari Vergi Borcu	1	0	1	0.5	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.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	243	0	243	78.7	193	0	193	38.9
Ödenmiş Sermaye	100	0	100	32.4	100	0	100	20.2
Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yasal Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	143	0	143	46.3	93	0	93	18.8
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	131	0	131	42.4	92	0	92	18.6
Dönem Net Kâr ve Zararı	12	0	12	4.0	1	0	1	0.2
Toplam Pasifler	309	0	309	100.0	199	297	496	100.0

JPMorgan Chase Bank N.A.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	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	733	0	733	396	0	396
Cayılmaz Taahhütler	733	0	733	396	0	396
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	408	507	915	844	1,040	1,884
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	408	507	915	844	1,040	1,884
Emanet ve Rehinli Kıymetler	3	0	3	3	0	3
Emanet Kıymetler	3	0	3	3	0	3
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	1,143	518	1,661	1,243	1,049	2,292

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	68	12
Kredilerden Alınan Faizler	0	0
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	2	2
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	7	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	59	10
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	7	1
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	7	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	61	12
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	3	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	3	0
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-39	-3
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-31	1
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-78	-1
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	69	-3
Diğer Faaliyet Gelirleri	0	0
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	25	9
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1	1
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	1	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	9	7
Personel Giderleri (bilgi için)*	3	3
Net Faaliyet Karı/Zararı	15	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	15	1
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-3	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	12	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	12	1

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	94.1	128.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	78.7	38.9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	78.1	38.5
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	54.1	-134.8
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	8.2	403.3
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	57.3	92.8
TP Pasifler / Toplam Pasifler	99.9	40.1
YP Aktifler / YP Pasifler	36,976.5	12.1
TP Mevduat / Toplam Mevduat	100.0	0.7
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	19.6	60.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	55.4	90.3
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	0.6	0.4
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	98.8	99.3
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	501.1	164.3
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	56.2	92.1
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	4.0	0.2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	5.0	0.5
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	5.0	0.2
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	19.7	2.3
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	241.9	126.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	-11.5	-0.5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.8	1.5
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	30.1	39.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	-413.1	-33.3

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

Société Générale (SA)

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	22	22	2.8	64	38	102	9.6
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	144	0	144	18.7	108	0	108	10.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	144	0	144	18.7	108	0	108	10.1
Devlet Borçlanma Senetleri	144	0	144	18.7	107	0	107	10.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	0	1	1	0.1	0	5	5	0.5
Para Piyasalarından Alacaklar	145	0	145	18.8	476	0	476	44.5
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	145	0	145	18.8	476	0	476	44.5
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	416	0	416	54.0	341	9	349	32.6
Krediler ve Alacaklar	404	0	404	52.4	334	9	343	32.0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	15	0	15	1.9	23	0	23	2.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	389	0	389	50.5	311	9	320	29.9
Takipteki Krediler	38	0	38	5.0	18	0	18	1.7
Özel Karşılıklar (-)	26	0	26	3.4	12	0	12	1.1
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)	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	0.7	5	0	5	0.5
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	10	0	10	1.3	7	0	7	0.7
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	10	0	10	1.3	7	0	7	0.7
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	8	0	8	1.1	3	0	3	0.2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	8	0	8	1.1	3	0	3	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	17	3	20	2.6	13	1	14	1.3
Toplam Aktifler	746	25	771	100.0	1,018	52	1,070	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	32	84	116	15.0	2	42	44	4.1
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	2	84	86	11.1	1	41	42	3.9
Diğer	30	0	30	3.9	1	1	2	0.1
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	2	0	2	0.3	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	239	278	517	67.1	745	161	905	84.6
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	4	0	4	0.5	1	0	1	0.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	12	0	12	1.6	14	0	14	1.3
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	14	0	14	1.8	8	0	8	0.8
Genel Karşılıklar	9	0	9	1.2	4	0	4	0.3
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	2	0	2	0.2	2	0	2	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	3	0	3	0.4	2	0	3	0.2
Vergi Borcu	1	0	1	0.2	1	0	1	0.1
Cari Vergi Borcu	1	0	1	0.2	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	104	0	104	13.5	96	0	96	9.0
Ödenmiş Sermaye	133	0	133	17.2	133	0	133	12.4
Sermaye Yedekleri	19	0	19	2.5	19	0	19	1.8
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. İ. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	19	0	19	2.5	19	0	19	1.8
Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yasal Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	-48	0	-48	-6.2	-56	0	-56	-5.3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-49	0	-49	-6.3	-60	0	-60	-5.7
Dönem Net Kâr ve Zararı	1	0	1	0.1	4	0	4	0.4
Toplam Pasifler	408	363	771	100.0	867	203	1,070	100.0

Société Générale (SA)

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	1	150	151	1	204	205
Teminat Mektupları	1	86	87	1	143	144
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	55	55	0	43	43
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	9	9	0	18	18
Taahhütler	127	142	269	12	12	25
Cayılamaz Taahhütler	127	142	269	12	12	25
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	370	367	737	151	151	302
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	370	367	737	151	151	302
Emanet ve Rehinli Kıymetler	195	0	195	104	0	104
Emanet Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Rehinli Kıymetler	195	0	195	104	0	104
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	693	659	1,352	268	368	636

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	26	29
Kredilerden Alınan Faizler	19	16
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	4
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	4	7
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	3	2
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	6	6
Mevduata Verilen Faizler	0	1
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	6	5
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	20	23
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	0	1
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1	2
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	1
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-7	-9
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	1	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-8	-8
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	-1
Diğer Faaliyet Gelirleri	4	3
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	17	18
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	6	2
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	4	2
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	1	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	11	11
Personel Giderleri (bilgi için)*	6	6
Net Faaliyet Karı/Zararı	1	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	1	5
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	1	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	1	4

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	16.1	18.6
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	13.5	9.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	9.9	7.2
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-324.8	-157.5
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.0	0.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	96.7	95.1
TP Pasifler / Toplam Pasifler	52.9	81.0
YP Aktifler / YP Pasifler	7.0	25.7
TP Mevduat / Toplam Mevduat	27.5	3.9
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	100.0	97.5
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	15.0	4.1
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	67.1	84.6
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	18.7	10.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	54.0	32.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	359.2	798.3
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	9.2	5.2
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.0	1.9
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	67.8	64.6
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.5	1.8
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	91.8	89.1
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	40.4	64.6
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	109.7	117.5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	37.5	60.6
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.1	0.4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	0.7	4.4
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.1	0.4
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.1	2.0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	91.6	119.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	-0.4	-0.5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.4	1.0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	52.0	52.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	-26.8	-47.9

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

The Royal Bank of Scotland N.V.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	55	105	160	9.9	8	22	30	2.9
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	12	57	69	4.3	13	100	113	11.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	12	57	69	4.3	13	100	113	11.1
Devlet Borçlanma Senetleri	11	0	11	0.7	11	0	11	1.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2	57	58	3.6	2	100	102	10.1
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	2	72	73	4.5	361	67	428	42.2
Para Piyasalarından Alacaklar	790	0	790	48.9	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	790	0	790	48.9	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	158	0	158	9.8	165	0	165	16.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	158	0	158	9.8	165	0	165	16.2
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	235	115	351	21.7	166	94	259	25.6
Krediler ve Alacaklar	234	109	343	21.2	163	94	257	25.3
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	234	109	343	21.2	163	94	257	25.3
Takipteki Krediler	27	7	34	2.1	28	0	28	2.8
Özel Karşılıklar (-)	26	1	27	1.6	26	0	26	2.5
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)	4	0	4	0.3	1	0	1	0.1
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	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	6	0	6	0.4	4	0	4	0.4
Cari Vergi Varlığı	2	0	2	0.1	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	4	0	4	0.3	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	2	3	5	0.3	13	0	13	1.3
Toplam Aktifler	1,265	352	1,618	100.0	730	283	1,013	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	178	253	432	26.7	188	205	393	38.8
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	15	2	17	1.0	19	1	19	1.9
Diğer	163	252	415	25.6	169	205	374	36.9
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	2	54	56	3.5	3	99	102	10.0
Alınan Krediler	10	647	657	40.6	64	0	64	6.4
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	4	1	5	0.3	3	0	3	0.3
Diğer Yabancı Kaynaklar	1	9	10	0.6	1	27	27	2.7
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	31	0	31	1.9	29	0	29	2.8
Genel Karşılıklar	8	0	8	0.5	9	0	9	0.9
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	11	0	11	0.7	10	0	10	1.0
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	11	0	11	0.7	9	0	9	0.9
Vergi Borcu	3	0	3	0.2	3	0	3	0.3
Cari Vergi Borcu	3	0	3	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	425	0	425	26.3	392	0	392	38.7
Ödenmiş Sermaye	108	0	108	6.7	108	0	108	10.7
Sermaye Yedekleri	71	0	71	4.4	68	0	68	6.7
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	2	0	2	0.2
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	6	0	6	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	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	4.1	66	0	66	6.5
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	246	0	246	15.2	216	0	216	21.3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	233	0	233	14.4	201	0	201	19.9
Dönem Net Kâr ve Zararı	13	0	13	0.8	15	0	15	1.5
Toplam Pasifler	655	963	1,618	100.0	682	331	1,013	100.0

The Royal Bank of Scotland N.V.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	80	709	789	63	449	512
Teminat Mektupları	80	573	653	63	269	332
Banka Kredileri	0	50	50	0	57	57
Akreditifler	0	86	86	0	122	122
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	822	1,743	2,566	255	850	1,105
Cayılamaz Taahhütler	583	1,192	1,775	44	314	358
Cayılabilir Taahhütler	239	551	790	210	537	747
Türev Finansal Araçlar	924	6,719	7,643	398	6,243	6,641
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	924	6,719	7,643	398	6,243	6,641
Emanet ve Rehinli Kıymetler	79	42	120	120	45	164
Emanet Kıymetler	79	42	120	120	45	164
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	1,905	9,213	11,118	835	7,587	8,422

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	51	13
Kredilerden Alınan Faizler	9	6
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	0	2
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	37	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4	5
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	15	2
Mevduata Verilen Faizler	2	1
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	13	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	35	11
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	11	11
Alınan Ücret ve Komisyonlar	11	11
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-10	1
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	-1
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-20	4
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	10	-2
Diğer Faaliyet Gelirleri	3	11
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	39	33
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	2	0
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	1	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	21	15
Personel Giderleri (bilgi için)*	10	8
Net Faaliyet Karı/Zararı	16	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	16	17
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-3	-3
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	13	15
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	13	15

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	38.9	39.2
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	26.3	38.7
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	25.5	38.3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-136.6	-8.1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.2	-0.2
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	78.2	72.0
TP Pasifler / Toplam Pasifler	40.5	67.3
YP Aktifler / YP Pasifler	36.6	85.6
TP Mevduat / Toplam Mevduat	41.3	47.7
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	67.1	63.9
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	26.7	38.8
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	40.6	6.4
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	14.0	27.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	21.7	25.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	81.2	66.0
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	9.7	10.9
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.1	1.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	77.9	90.9
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.8	0.4
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.4	0.4
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	77.3	72.6
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	115.5	159.3
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	62.9	53.8
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.8	1.5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	3.0	3.8
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.0	1.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.2	1.1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	89.9	32.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.2	2.2
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.3	1.5
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	46.4	50.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	18.6	143.0

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

Turkland Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	60	149	209	8.8	44	82	126	7.9
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	0	99	99	4.2	17	65	82	5.1
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)	247	43	290	12.2	188	37	225	14.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	247	43	290	12.2	188	37	225	14.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	1,443	238	1,681	70.9	873	207	1,080	67.4
Krediler ve Alacaklar	1,420	238	1,658	69.9	848	207	1,055	65.8
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	1,419	238	1,657	69.9	848	207	1,055	65.8
Takipteki Krediler	39	0	39	1.6	42	0	42	2.6
Özel Karşılıklar (-)	16	0	16	0.7	17	0	17	1.1
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	55	0	55	2.3	48	0	48	3.0
Devlet Borçlanma Senetleri	55	0	55	2.3	48	0	48	3.0
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)	11	0	11	0.5	14	0	14	0.9
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.1	1	0	1	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1	0	1	0.1	1	0	1	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	2	0	2	0.1	2	0	2	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2	0	2	0.1	2	0	2	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	23	0	23	1.0	25	0	25	1.5
Toplam Aktifler	1,841	530	2,371	100.0	1,212	391	1,604	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	1,015	735	1,750	73.8	640	539	1,179	73.5
Bankanın Dahil olduğu Risk Grubunun Mevduatı	9	9	18	0.7	1	1	1	0.1
Diğer	1,006	727	1,733	73.1	639	539	1,178	73.4
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	29	116	145	6.1	19	86	104	6.5
Para Piyasalarına Borçlar	58	0	58	2.4	50	0	50	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	58	0	58	2.4	50	0	50	3.1
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	12	1	12	0.5	5	1	5	0.3
Diğer Yabancı Kaynaklar	18	0	18	0.8	29	1	29	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	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	27	1	28	1.2	19	0	19	1.2
Genel Karşılıklar	17	0	17	0.7	11	0	11	0.7
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	5	0	5	0.2	4	0	4	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	4	1	5	0.2	4	0	4	0.3
Vergi Borcu	10	0	10	0.4	3	0	3	0.2
Cari Vergi Borcu	10	0	10	0.4	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.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	350	-1	349	14.7	216	-1	214	13.4
Ödenmiş Sermaye	300	0	300	12.7	170	0	170	10.6
Sermaye Yedekleri	22	-1	21	0.9	26	-1	25	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	-4	-1	-4	-0.2	1	-1	-1	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	25	0	25	1.1	25	0	25	1.6
Kâr Yedekleri	16	0	16	0.7	14	0	14	0.8
Yasal Yedekler	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	13	0	13	0.5	10	0	10	0.6
Diğer Kâr Yedekleri	3	0	3	0.1	3	0	3	0.2
Kâr veya Zarar	12	0	12	0.5	6	0	6	0.4
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	4	0	4	0.2	2	0	2	0.2
Dönem Net Kâr ve Zararı	9	0	9	0.4	3	0	3	0.2
Toplam Pasifler	1,518	853	2,371	100.0	979	625	1,604	100.0

Turkland Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	755	328	1,083	622	414	1,036
Teminat Mektupları	754	155	910	622	152	774
Banka Kredileri	0	12	12	0	12	12
Akreditifler	0	97	97	0	130	130
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	64	64	0	119	119
Taahhütler	5,193	31	5,224	4,863	45	4,908
Cayılmaz Taahhütler	118	31	149	107	45	152
Cayılabilir Taahhütler	5,075	0	5,075	4,755	0	4,755
Türev Finansal Araçlar	5	18	23	1	66	66
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	5	18	23	1	66	66
Emanet ve Rehinli Kıymetler	6,302	1,249	7,550	5,149	999	6,148
Emanet Kıymetler	466	62	528	323	45	368
Rehinli Kıymetler	5,836	1,187	7,023	4,826	955	5,780
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	12,255	1,626	13,880	10,634	1,524	12,158

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	65	32
Kredilerden Alınan Faizler	54	27
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	2	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	9	4
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	38	19
Mevduata Verilen Faizler	34	17
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	2	1
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	2	1
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	28	13
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	6	5
Alınan Ücret ve Komisyonlar	6	6
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	0	5
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	5
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	-2
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	2
Diğer Faaliyet Gelirleri	3	1
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	37	25
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	3	2
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	1
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	3	1
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	22	19
Personel Giderleri (bilgi için)*	13	10
Net Faaliyet Karı/Zararı	11	4
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	4
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-3	-1
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

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	16.6	13.2
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	14.7	13.4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	13.3	10.9
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-0.6	-4.7
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.2	0.8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	77.7	75.6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	64.0	61.0
YP Aktifler / YP Pasifler	62.1	62.6
TP Mevduat / Toplam Mevduat	58.0	54.3
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	85.8	80.8
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	73.8	73.5
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	6.1	6.5
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	14.5	17.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	70.9	67.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	96.0	91.6
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.3	3.9
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.4	2.3
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	41.1	41.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.5	2.5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.8	1.8
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	25.2	27.1
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	41.1	41.7
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	12.9	15.6
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	0.2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	2.4	1.5
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.5	0.3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.2	0.8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	73.5	49.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.4	0.7
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.9	1.2
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	59.8	54.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	42.9	62.9

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

WestLB AG

Aktifler

(t Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	12	13	3.0	4	6	10	1.2
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	351	0	351	82.7	343	0	343	39.9
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	351	0	351	82.7	343	0	343	39.9
Devlet Borçlanma Senetleri	351	0	351	82.7	343	0	343	39.9
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	0	21	21	4.9	3	37	40	4.6
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	410	0	410	47.8
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	410	0	410	47.8
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	30	33	7.7	2	32	35	4.0
Krediler ve Alacaklar	2	30	33	7.7	2	32	35	4.0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	1	0	1	0.1	1	0	1	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	2	30	32	7.6	2	32	34	4.0
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)	1	0	1	0.1	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.3	0	0	0	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1	0	1	0.3	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	2	0	2	0.3
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	2	0	2	0.2
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	4	5	1.1	1	18	18	2.1
Toplam Aktifler	357	67	424	100.0	765	93	859	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	59	44	102	24.1	39	29	68	7.9
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	14	0	14	3.3	8	0	8	1.0
Diğer	45	44	88	20.8	31	29	60	7.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	0	22	22	5.1	552	61	613	71.4
Para Piyasalarına Borçlar	100	0	100	23.5	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	100	0	100	23.5	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	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	5	5	1.2	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	19	0	19	4.5	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	3	0	3	0.8	1	0	1	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	15	0	15	3.6	0	0	0	0.0
Vergi Borcu	2	0	2	0.4	1	0	1	0.1
Cari Vergi Borcu	2	0	2	0.4	1	0	1	0.1
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	175	0	175	41.1	175	0	175	20.4
Ödenmiş Sermaye	54	0	54	12.7	54	0	54	6.3
Sermaye Yedekleri	29	0	29	6.8	29	0	29	3.4
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
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	29	0	29	6.8	29	0	29	3.4
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	92	0	92	21.6	92	0	92	10.7
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	87	0	87	20.5	92	0	92	10.7
Dönem Net Kâr ve Zararı	5	0	5	1.1	0	0	0	0.0
Toplam Pasifler	354	71	424	100.0	769	90	859	100.0

WestLB AG

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	1	12	13	1	12	13
Teminat Mektupları	1	12	13	1	12	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	4	4	7	35	0	35
Cayılamaz Taahhütler	4	4	7	35	0	35
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	15	15	30	0	0	0
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	15	15	30	0	0	0
Emanet ve Rehinli Kıymetler	0	36	36	0	58	58
Emanet Kıymetler	0	6	6	0	6	6
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	30	30	0	52	52
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	20	66	86	36	70	106

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	13	18
Kredilerden Alınan Faizler	0	0
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	0
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	1	12
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	11	6
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	4	13
Mevduata Verilen Faizler	1	1
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1	13
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	2	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	9	5
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1	1
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1	1
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	1	-2
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	-6
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-1	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	2	4
Diğer Faaliyet Gelirleri	2	2
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	13	6
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	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	8	5
Personel Giderleri (bilgi için)*	3	4
Net Faaliyet Karı/Zararı	5	0
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	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	5	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	5	0

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	120.7	84.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	41.1	20.4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	40.7	20.3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-2.0	1.8
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	6.7	1.8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	84.2	89.2
TP Pasifler / Toplam Pasifler	83.4	89.5
YP Aktifler / YP Pasifler	95.0	103.5
TP Mevduat / Toplam Mevduat	57.3	57.6
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	7.6	6.8
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	24.1	7.9
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	5.1	71.4
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	82.7	39.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	7.7	4.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	32.0	50.9
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	-	-
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.4	0.0
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	7.6	6.8
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	90.6	93.5
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	185.6	126.5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	82.9	88.5
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.1	0.0
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	2.7	-0.2
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.3	0.0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.0	0.6
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	64.6	79.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.1	0.1
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.9	0.6
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	38.0	68.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	59.8	23.7

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

Kalkınma ve Yatırım Bankaları

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	296	407	703	1.6	237	597	834	2.5
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1,430	55	1,484	3.3	670	34	704	2.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1,430	55	1,484	3.3	670	34	704	2.1
Devlet Borçlanma Senetleri	1,275	18	1,293	2.9	628	5	632	1.9
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	1	0	1	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	28	37	65	0.1	39	29	67	0.2
Diğer Menkul Değerler	126	0	126	0.3	3	0	3	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	6,082	1,220	7,303	16.2	5,210	547	5,757	17.5
Para Piyasalarından Alacaklar	217	0	217	0.5	11	0	11	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	5	0	5	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	164	0	164	0.4	2	0	2	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	48	0	48	0.1	9	0	9	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	3,393	536	3,929	8.7	2,377	524	2,901	8.8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	77	3	80	0.2	68	13	80	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	3,146	305	3,451	7.6	2,176	348	2,524	7.7
Diğer Menkul Değerler	170	228	398	0.9	134	163	297	0.9
Krediler ve Alacaklar	15,456	14,535	29,991	66.4	11,695	8,804	20,500	62.3
Krediler ve Alacaklar	15,372	14,533	29,905	66.2	11,628	8,804	20,433	62.1
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	1,618	191	1,809	4.0	598	198	796	2.4
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	13,754	14,342	28,096	62.2	11,030	8,607	19,637	59.7
Takipteki Krediler	309	16	325	0.7	328	14	342	1.0
Özel Karşılıklar (-)	225	15	240	0.5	261	14	275	0.8
Factoring Alacakları	2	0	2	0.0	14	0	14	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	397	41	438	1.0	1,047	55	1,102	3.3
Devlet Borçlanma Senetleri	397	41	438	1.0	1,023	50	1,074	3.3
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	24	4	28	0.1
İştirakler (Net)	144	3	147	0.3	157	1	158	0.5
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	144	3	147	0.3	157	1	158	0.5
Mali İştirakler	135	3	138	0.3	150	1	151	0.5
Mali Olmayan İştirakler	9	0	9	0.0	7	0	7	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	167	201	368	0.8	179	154	333	1.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	154	201	355	0.8	166	146	313	1.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	13	0	13	0.0	13	8	21	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	23	26	0.1	2	70	72	0.2
Finansal Kiralama Alacakları	0	23	23	0.1	0	72	72	0.2
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	1	1	0.0	0	2	2	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)	207	0	207	0.5	200	0	200	0.6
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	24	0	24	0.1	20	0	20	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	24	0	24	0.1	20	0	20	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	21	0	21	0.0	33	0	33	0.1
Vergi Varlığı	44	0	44	0.1	37	0	37	0.1
Cari Vergi Varlığı	7	0	7	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	37	0	37	0.1	37	0	37	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	29	0	29	0.1	1	0	1	0.0
Diğer Aktifler	102	158	261	0.6	83	147	230	0.7
Toplam Aktifler	28,014	17,179	45,193	100.0	21,975	10,932	32,907	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	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	22	60	82	0.2	6	47	52	0.2
Alınan Krediler	261	17,830	18,091	40.0	588	10,048	10,636	32.3
Para Piyasalarına Borçlar	2,390	296	2,686	5.9	1,384	156	1,540	4.7
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	69	0	69	0.2	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	2,321	296	2,617	5.8	1,384	156	1,540	4.7
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1,237	967	2,204	4.9	389	0	389	1.2
Bonolar	1,081	65	1,146	2.5	233	0	233	0.7
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	156	902	1,057	2.3	155	0	155	0.5
Fonlar	2,440	279	2,719	6.0	2,097	734	2,831	8.6
Müstakriz Fonları	114	279	393	0.9	215	734	949	2.9
Diğer	2,326	0	2,326	5.1	1,882	0	1,882	5.7
Muhtelif Borçlar	1,817	325	2,142	4.7	1,181	129	1,310	4.0
Diğer Yabancı Kaynaklar	559	13	572	1.3	604	384	988	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	491	0	491	1.1	328	0	328	1.0
Genel Karşılıklar	240	0	240	0.5	133	0	133	0.4
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	128	0	128	0.3	96	0	96	0.3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	123	0	123	0.3	99	0	99	0.3
Vergi Borcu	115	0	115	0.3	90	0	90	0.3
Cari Vergi Borcu	109	0	109	0.2	88	0	88	0.3
Ertelenmiş Vergi Borcu	6	0	6	0.0	1	0	1	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	283	283	0.6	0	272	272	0.8
Özkaynaklar	15,781	28	15,809	35.0	14,448	23	14,472	44.0
Ödenmiş Sermaye	11,111	0	11,111	24.6	10,048	0	10,048	30.5
Sermaye Yedekleri	1,946	28	1,973	4.4	1,954	23	1,978	6.0
Hisse Senedi İhraç Primleri	22	0	22	0.0	22	0	22	0.1
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	40	28	67	0.1	85	23	108	0.3
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	68	0	68	0.2	38	0	38	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	1,816	0	1,816	4.0	1,810	0	1,810	5.5
Kâr Yedekleri	2,051	0	2,051	4.5	1,853	0	1,853	5.6
Yasal Yedekler	801	0	801	1.8	722	0	722	2.2
Statü Yedekleri	74	0	74	0.2	48	0	48	0.1
Olağanüstü Yedekler	1,146	0	1,146	2.5	1,055	0	1,055	3.2
Diğer Kâr Yedekleri	29	0	29	0.1	29	0	29	0.1
Kâr veya Zarar	674	0	674	1.5	593	0	593	1.8
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	381	0	381	0.8	367	0	367	1.1
Dönem Net Kâr ve Zararı	293	0	293	0.6	226	0	226	0.7
Toplam Pasifler	25,112	20,081	45,193	100.0	21,115	11,792	32,907	100.0

Kalkınma ve Yatırım Bankaları

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	5,600	3,144	8,744	5,687	4,126	9,813
Teminat Mektupları	1,983	1,673	3,656	2,115	1,944	4,059
Banka Kredileri	3	12	15	0	6	6
Akreditifler	0	928	928	0	770	770
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	838	838
Diğer Garanti ve Kefaletler	3,614	531	4,146	3,572	569	4,140
Taahhütler	14,136	5,481	19,617	4,908	5,688	10,596
Çayılamaz Taahhütler	6,195	1,102	7,297	1,183	892	2,075
Çayılabilir Taahhütler	7,942	4,378	12,320	3,725	4,797	8,522
Türev Finansal Araçlar	3,140	10,218	13,358	2,085	8,597	10,682
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	3,140	10,218	13,358	2,085	8,597	10,682
Emanet ve Rehinli Kıymetler	18,258,279	90,992	18,349,271	9,254,105	56,831	9,310,936
Emanet Kıymetler	18,236,007	647	18,236,655	9,235,501	470	9,235,970
Rehinli Kıymetler	19,854	60,286	80,140	16,462	37,835	54,298
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	2,418	30,059	32,476	2,142	18,526	20,669
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	18,281,154	109,836	18,390,990	9,266,785	75,243	9,342,028

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	652	428
Kredilerden Alınan Faizler	409	281
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	98	58
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	19	2
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	126	86
Diğer Faiz Gelirleri	1	2
Faiz Giderleri	161	85
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	74	50
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	40	20
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	41	12
Diğer Faiz Giderleri	6	3
Net Faiz Geliri/Gideri	491	343
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	27	74
Alınan Ücret ve Komisyonlar	35	81
Verilen Ücret ve Komisyonlar	8	7
Temettü Gelirleri	17	10
Ticari Kar/Zarar (Net)	-12	13
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-3	-1
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-5	3
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-4	11
Diğer Faaliyet Gelirleri	63	41
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	586	482
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	51	53
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	9	15
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	33	23
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	187	155
Personel Giderleri (bilgi için)*	107	87
Net Faaliyet Karı/Zararı	348	274
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	348	274
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-55	-48
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	293	226
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	293	226

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	48.5	56.4
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	35.0	44.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	33.1	41.6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-4.9	5.4
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-0.2	0.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	62.0	66.8
TP Pasifler / Toplam Pasifler	55.6	64.2
YP Aktifler / YP Pasifler	85.5	92.7
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	51.5	57.1
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	40.0	32.3
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	12.9	14.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	66.4	62.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.1	1.7
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.3	0.3
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	73.7	80.4
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.9	2.4
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.3	2.5
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	30.2	31.0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	156.8	157.0
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	25.3	25.8
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.6	0.7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	1.9	1.6
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.8	0.8
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.1	1.0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	82.3	68.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.2	0.4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.4	0.5
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	57.2	55.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	50.6	89.6

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

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	174	66	239	8.9	103	392	496	24.2
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	1	0	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	0	59	60	2.2	1	98	99	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)	461	29	490	18.1	399	53	452	22.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	461	0	461	17.1	399	0	399	19.5
Diğer Menkul Değerler	1	29	29	1.1	0	53	53	2.6
Krediler ve Alacaklar	1,689	182	1,872	69.3	823	137	959	46.9
Krediler ve Alacaklar	1,689	182	1,872	69.3	823	137	959	46.9
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	1,082	89	1,171	43.4	310	52	362	17.7
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	607	94	701	26.0	512	85	597	29.2
Takipteki Krediler	11	0	11	0.4	6	0	6	0.3
Özel Karşılıklar (-)	11	0	11	0.4	6	0	6	0.3
Factoring Alacakları	2	0	2	0.1	14	0	14	0.7
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	3	3	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	3	3	0.1
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	0.0	0	3	3	0.1
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	3	3	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)	4	0	4	0.2	4	0	4	0.2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	17	0	17	0.6	13	0	13	0.6
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	17	0	17	0.6	13	0	13	0.6
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	3	0	3	0.1	0	0	0	0.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	3	0	3	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	13	1	14	0.5	3	0	3	0.1
Toplam Aktifler	2,364	337	2,701	100.0	1,361	685	2,046	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	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	179	246	425	15.7	447	232	679	33.2
Para Piyasalarına Borçlar	354	28	382	14.1	12	0	12	0.6
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	50	0	50	1.9	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	304	28	332	12.3	12	0	12	0.6
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1,081	65	1,146	42.4	186	0	186	9.1
Bonolar	1,081	65	1,146	42.4	186	0	186	9.1
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	78	220	297	11.0	192	680	872	42.6
Müstakriz Fonları	78	220	297	11.0	192	680	872	42.6
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	12	1	13	0.5	2	0	2	0.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	14	5	18	0.7	11	14	25	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	62	0	62	2.3	23	0	23	1.1
Genel Karşılıklar	30	0	30	1.1	13	0	13	0.7
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	2	0	2	0.1	1	0	1	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	31	0	31	1.1	9	0	9	0.4
Vergi Borcu	12	0	12	0.4	11	0	11	0.5
Cari Vergi Borcu	12	0	12	0.4	11	0	11	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	345	-1	344	12.7	236	0	236	11.5
Ödenmiş Sermaye	230	0	230	8.5	163	0	163	8.0
Sermaye Yedekleri	25	-1	24	0.9	-3	0	-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	-1	-2	-0.1	-4	0	-4	-0.2
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	0.0
Kâr Yedekleri	71	0	71	2.6	47	0	47	2.3
Yasal Yedekler	7	0	7	0.3	4	0	4	0.2
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	64	0	64	2.4	43	0	43	2.1
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	19	0	19	0.7	29	0	29	1.4
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	19	0	19	0.7	29	0	29	1.4
Toplam Pasifler	2,137	564	2,701	100.0	1,121	925	2,046	100.0

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	312	759	1,071	397	967	1,365
Teminat Mektupları	302	644	946	387	793	1,179
Banka Kredileri	0	4	4	0	6	6
Akreditifler	0	99	99	0	151	151
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	11	12	22	11	17	28
Taahhütler	4,239	78	4,316	1,375	1,525	2,899
Çayılamaz Taahhütler	1,105	78	1,182	213	0	213
Çayılabilir Taahhütler	3,134	0	3,134	1,162	1,525	2,687
Türev Finansal Araçlar	18	18	36	9	66	75
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	18	18	36	9	66	75
Emanet ve Rehinli Kıymetler	26,552	1,309	27,860	5,790	649	6,439
Emanet Kıymetler	25,743	75	25,818	5,088	2	5,089
Rehinli Kıymetler	809	1,234	2,043	702	648	1,350
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	31,121	2,163	33,284	7,571	3,207	10,778

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	74	34
Kredilerden Alınan Faizler	64	22
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	0	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	2
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	10	9
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	42	14
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	6	8
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	7	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	29	6
Diğer Faiz Giderleri	1	1
Net Faiz Geliri/Gideri	32	19
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	4	40
Alınan Ücret ve Komisyonlar	7	43
Verilen Ücret ve Komisyonlar	2	2
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	0	3
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-5	2
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	5	1
Diğer Faaliyet Gelirleri	10	0
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	46	63
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	6	8
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	2	1
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	4	2
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	17	16
Personel Giderleri (bilgi için)*	10	10
Net Faaliyet Karı/Zararı	23	38
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	38
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-4	-9
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	19	29
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	19	29

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	13.2	12.3
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	12.7	11.5
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	12.0	10.7
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-4.9	2.8
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.0	-1.2
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	87.5	66.5
TP Pasifler / Toplam Pasifler	79.1	54.8
YP Aktifler / YP Pasifler	59.8	74.1
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	90.3	85.7
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	15.7	33.2
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	18.2	22.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	69.3	46.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.6	0.6
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	0.9
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	25.6	27.3
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	29.2	51.1
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	68.3	83.8
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	23.5	24.6
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.7	1.4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	5.4	12.2
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.9	1.9
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.1	0.9
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	65.1	28.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.5	2.1
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.6	0.8
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	55.4	58.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	82.7	265.4

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

BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	18	81	99	4.9	9	104	113	6.5
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	19	7	26	1.3	12	5	17	1.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	19	7	26	1.3	12	5	17	1.0
Devlet Borçlanma Senetleri	2	0	2	0.1	2	0	2	0.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	17	7	24	1.2	10	5	15	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	14	14	0.7	33	22	54	3.1
Para Piyasalarından Alacaklar	40	0	40	2.0	3	0	3	0.2
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	40	0	40	2.0	2	0	2	0.1
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	1	0	1	0.1
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	306	8	314	15.6	102	7	110	6.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	306	0	306	15.2	102	0	102	5.9
Diğer Menkul Değerler	0	8	8	0.4	0	7	7	0.4
Krediler ve Alacaklar	596	660	1,256	62.2	641	580	1,220	70.4
Krediler ve Alacaklar	557	658	1,216	60.2	607	580	1,187	68.5
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	557	658	1,216	60.2	607	580	1,187	68.5
Takipteki Krediler	61	2	63	3.1	65	0	65	3.8
Özel Karşılıklar (-)	22	0	22	1.1	32	0	32	1.9
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	201	205	10.1	4	146	150	8.7
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	201	201	9.9	0	146	146	8.4
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	4	0	4	0.2	4	0	4	0.2
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	1	1	0.0	0	3	3	0.2
Finansal Kiralama Alacakları	0	1	1	0.0	0	3	3	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)	3	0	3	0.1	4	0	4	0.2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2	0	2	0.1	2	0	2	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	2	0	2	0.1	2	0	2	0.1
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	29	0	29	1.5	1	0	1	0.1
Diğer Aktifler	3	22	25	1.3	4	50	54	3.1
Toplam Aktifler	1,025	994	2,019	100.0	816	917	1,733	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	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	34	35	1.7	1	22	24	1.4
Alınan Krediler	0	1,116	1,116	55.3	0	986	986	56.9
Para Piyasalarına Borçlar	152	0	152	7.5	1	0	1	0.0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	19	0	19	0.9	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	133	0	133	6.6	1	0	1	0.0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	156	0	156	7.7	155	0	155	9.0
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	156	0	156	7.7	155	0	155	9.0
Fonlar	8	9	17	0.9	6	3	9	0.5
Müstakriz Fonları	8	9	17	0.9	6	3	9	0.5
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	6	43	48	2.4	11	24	36	2.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	2	1	2	0.1	2	27	29	1.7
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
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	17	0	17	1.0
Genel Karşılıklar	14	0	14	0.7	14	0	14	0.8
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	2	0	2	0.1	3	0	3	0.2
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	0.4
Cari Vergi Borcu	2	0	2	0.1	6	0	6	0.3
Ertelenmiş Vergi Borcu	5	0	5	0.3	1	0	1	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	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	469	0	469	23.2	470	0	470	27.1
Ödenmiş Sermaye	337	0	337	16.7	337	0	337	19.5
Sermaye Yedekleri	41	0	41	2.0	41	0	40	2.3
Hisse Senedi İhraç Primleri	20	0	20	1.0	20	0	20	1.2
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	3	0	2	0.1	2	0	1	0.1
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	19	0	19	0.9	19	0	19	1.1
Kâr Yedekleri	85	0	85	4.2	89	0	89	5.1
Yasal Yedekler	13	0	13	0.7	13	0	13	0.8
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	72	0	72	3.6	76	0	76	4.4
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	6	0	6	0.3	4	0	4	0.2
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-2	0	-2	-0.1	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	7	0	7	0.4	4	0	4	0.2
Toplam Pasifler	817	1,202	2,019	100.0	671	1,062	1,733	100.0

BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	117	408	525	110	383	493
Teminat Mektupları	117	361	477	110	325	435
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	48	48	0	58	58
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	788	51	839	31	1,009	1,040
Cayılamaz Taahhütler	36	49	85	0	43	43
Cayılabilir Taahhütler	752	2	754	31	966	997
Türev Finansal Araçlar	248	1,030	1,277	254	1,226	1,480
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	248	1,030	1,277	254	1,226	1,480
Emanet ve Rehinli Kıymetler	1,460	2,959	4,419	1,444	2,687	4,131
Emanet Kıymetler	107	419	525	50	203	253
Rehinli Kıymetler	1,353	2,540	3,893	1,394	2,484	3,878
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	2,613	4,447	7,060	1,839	5,304	7,144

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	39	31
Kredilerden Alınan Faizler	32	29
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	0
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	2	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4	2
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	22	19
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	16	13
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	2	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	3	4
Diğer Faiz Giderleri	1	1
Net Faiz Geliri/Gideri	17	12
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2	5
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2	5
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	0	3
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	1
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-3	-12
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	3	13
Diğer Faaliyet Gelirleri	3	1
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	23	21
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	4	3
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	4	1
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	2
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	10	13
Personel Giderleri (bilgi için)*	5	6
Net Faaliyet Karı/Zararı	9	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	9	5
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

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	26.3	28.4
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	23.2	27.1
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	9.4	16.1
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	3.4	30.2
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-8.0	-1.6
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	50.8	47.1
TP Pasifler / Toplam Pasifler	40.5	38.7
YP Aktifler / YP Pasifler	82.7	86.3
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	47.5	52.5
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	55.3	56.9
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	16.8	7.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	62.2	70.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	5.0	5.4
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.2	2.7
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	35.8	49.1
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	13.8	11.0
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	15.1	19.3
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	24.4	17.2
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	198.1	477.9
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	19.0	9.2
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	0.2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	1.6	0.8
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	0.3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	0.6	0.7
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	57.8	55.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.3	0.5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.5	0.8
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	46.3	43.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	59.1	63.0

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

Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			% Dağ.	Mart 2011			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	0	0	0.6	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	60	0	60	79.2	58	2	59	89.0
Para Piyasalarından Alacaklar	5	0	5	6.6	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	5	0	5	6.4	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	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)	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	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Takipteki Krediler	5	0	5	6.6	5	0	5	7.7
Özel Karşılıklar (-)	5	0	5	6.6	5	0	5	7.7
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	3.5	3	0	3	4.4
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	2.0	2	0	2	2.4
Vergi Varlığı	2	0	2	3.2	1	0	1	1.3
Cari Vergi Varlığı	2	0	2	2.4	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1	0	1	0.8	1	0	1	1.3
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	1	3	4	4.8	1	1	2	2.7
Toplam Aktifler	72	4	76	100.0	64	3	67	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	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	3	3	4.0	0	0	0	0.0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0.6	0	2	2	3.6
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	3	0	3	3.8	3	0	3	4.7
Genel Karşılıklar	1	0	1	1.1	2	0	2	2.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	2	0	2	2.8	1	0	1	2.1
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	3	0	3	3.3	1	0	1	1.2
Cari Vergi Borcu	3	0	3	3.3	1	0	1	1.2
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	67	0	67	88.2	60	0	60	90.4
Ödenmiş Sermaye	40	0	40	52.8	40	0	40	60.2
Sermaye Yedekleri	7	0	7	8.7	7	0	7	10.0
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	1	0	1	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.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	6	0	6	7.8	6	0	6	8.9
Kâr Yedekleri	31	0	31	41.0	25	0	25	38.2
Yasal Yedekler	2	0	2	2.2	1	0	1	2.1
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	29	0	29	38.8	24	0	24	36.2
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	-11	0	-11	-14.3	-12	0	-12	-18.0
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-11	0	-11	-14.7	-14	0	-14	-20.4
Dönem Net Kâr ve Zararı	0	0	0	0.5	2	0	2	2.4
Toplam Pasifler	73	3	76	100.0	64	2	67	100.0

Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	0	85	85	1	569	570
Teminat Mektupları	0	84	84	1	165	166
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0	256	256
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	148	148
Taahhütler	0	0	0	0	0	1
Cayılamaz Taahhütler	0	0	0	0	0	1
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	0	5	5	0	11	11
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	5	5	0	11	11
Emanet ve Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Emanet Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	0	89	90	2	581	582

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	1	1
Kredilerden Alınan Faizler	0	0
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	0	0
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	0	0
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	1	1
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2	4
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2	4
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	4	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	1	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	1	2
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1	-1
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	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	0	2

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	100.5	17.9
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	88.2	90.4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	84.6	85.9
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0.2	0.8
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.1	0.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	95.3	95.6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	95.4	96.4
YP Aktifler / YP Pasifler	103.6	120.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	100.0	100.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	4.0	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	9,403.8	6,578.2
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100.0	100.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.6	4.5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	100.0	100.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	86.3	89.0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	1,489.2	21,339.2
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	85.7	86.6
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.5	2.4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	0.5	2.7
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.2	3.3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.8	1.4
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	34.5	19.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	3.3	6.0
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	3.9	4.1
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	44.5	52.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	86.2	147.3

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

Diler Yatırım Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			% Dağ.	Mart 2011			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	1	1	0.8	0	1	1	1.2
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	2	0	2	2.3	1	0	1	1.4
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	2	0	2	2.3	1	0	1	1.4
Devlet Borçlanma Senetleri	2	0	2	2.1	1	0	1	1.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.2	0	0	0	0.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	15	3	18	18.6	0	2	2	2.3
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	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	66	10	75	76.5	85	9	94	92.0
Krediler ve Alacaklar	66	10	75	76.5	85	9	94	92.0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	37	0	37	37.6	33	0	33	32.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	29	10	38	38.9	52	9	61	60.0
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	0	0	0.0	0	1	1	1.4
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	1	1	1.4
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0.1	0	0	0	0.2
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	0	0	0	0.2	0	0	0	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.2	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	1	0	1	1.5	1	0	1	1.4
Toplam Aktifler	85	14	98	100.0	88	14	102	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	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	2	2	2.2	0	7	7	6.9
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	1	0	1	1.2
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	0	0	0	0.0	1	0	1	1.2
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	3	3	3.1	0	6	6	6.0
Müstakriz Fonları	0	3	3	3.1	0	6	6	6.0
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	0.1	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	1.5	1	0	1	1.3
Genel Karşılıklar	1	0	1	1.1	1	0	1	1.0
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	0.3	0	0	0	0.2
Vergi Borcu	1	0	1	1.5	1	0	1	1.2
Cari Vergi Borcu	1	0	1	1.5	1	0	1	1.2
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	90	0	90	91.6	85	0	85	83.3
Ödenmiş Sermaye	60	0	60	61.0	60	0	60	58.8
Sermaye Yedekleri	2	0	2	2.4	2	0	2	2.3
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	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	2.4	2	0	2	2.3
Kâr Yedekleri	22	0	22	22.3	19	0	19	18.3
Yasal Yedekler	1	0	1	1.4	1	0	1	1.1
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	21	0	21	20.9	17	0	17	17.1
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	6	0	6	5.9	4	0	4	3.9
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	4	0	4	4.1	3	0	3	3.2
Dönem Net Kâr ve Zararı	2	0	2	1.8	1	0	1	0.6
Toplam Pasifler	93	5	98	100.0	89	13	102	100.0

Diler Yatırım Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	130	2	132	37	2	39
Teminat Mektupları	130	2	132	37	2	39
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	24	24	0	7	7
Cayılamaz Taahhütler	0	24	24	0	7	7
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	14	19	33	0	57	57
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	14	19	33	0	57	57
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	157	44	201	39	65	104

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	3	2
Kredilerden Alınan Faizler	2	2
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	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	-1
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	-1
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Diğer Faaliyet Gelirleri	0	1
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	3	2
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 (-)	1	1
Personel Giderleri (bilgi için)*	0	0
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 (±)	0	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

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	56.8	63.6
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	91.6	83.3
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	91.5	83.1
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	9.3	0.5
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1.4	0.5
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	86.2	86.7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	94.8	87.1
YP Aktifler / YP Pasifler	262.6	103.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	87.1	90.6
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	2.2	6.9
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	2.3	2.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	76.5	92.0
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	0.2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	21.7	4.8
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	412.9	4.8
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	17.7	1.6
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.8	0.6
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	2.0	0.8
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	2.2	0.8
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.8	1.6
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	91.4	73.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.3	0.6
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.9	1.4
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	50.9	26.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	28.9	41.4

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

GSD Yatırım Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	1	2	1.5	0	1	1	0.9
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1	0	1	0.4	5	0	5	4.8
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1	0	1	0.4	5	0	5	4.8
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.4	5	0	5	4.7
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	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	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	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	124	0	124	95.7	91	3	94	84.4
Krediler ve Alacaklar	123	0	123	95.2	90	3	93	83.5
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	33	0	33	25.1	3	0	3	2.3
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	91	0	91	70.1	88	3	90	81.2
Takipteki Krediler	10	0	10	7.6	11	0	11	9.5
Özel Karşılıklar (-)	9	0	9	7.2	9	0	9	8.5
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	8	8	7.2
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	8	8	7.2
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)	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	0.1	0	0	0	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	3	0	3	2.1	3	0	3	2.3
Toplam Aktifler	128	2	130	100.0	99	12	111	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	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	0.1
Alınan Krediler	10	10	20	15.6	15	4	19	17.4
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	4	0	4	3.6
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0	4	0	4	3.6
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	22	5	27	21.0	4	8	12	11.0
Müstakriz Fonları	22	5	27	21.0	4	8	12	11.0
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	3	0	3	2.0	2	0	2	2.2
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	2	0	2	1.3	1	0	1	1.1
Genel Karşılıklar	1	0	1	0.8	1	0	1	0.8
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	0	0	0	0.4	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	1	0	1	0.7	0	0	0	0.3
Cari Vergi Borcu	1	0	1	0.7	0	0	0	0.3
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	77	0	77	59.4	71	0	71	64.1
Ödenmiş Sermaye	50	0	50	38.6	50	0	50	45.0
Sermaye Yedekleri	3	0	3	2.1	3	0	3	2.4
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	3	0	3	2.1	3	0	3	2.4
Kâr Yedekleri	18	0	18	13.8	13	0	13	11.9
Yasal Yedekler	3	0	3	2.0	2	0	2	2.1
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	15	0	15	11.5	11	0	11	9.8
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.3	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	6	0	6	4.9	5	0	5	4.8
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	4	0	4	3.2	5	0	5	4.2
Dönem Net Kâr ve Zararı	2	0	2	1.7	1	0	1	0.6
Toplam Pasifler	114	15	130	100.0	98	13	111	100.0

GSD Yatırım Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	114	6	120	107	1	108
Teminat Mektupları	114	1	115	107	1	108
Banka Kredileri	0	5	5	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	107	35	142	183	25	207
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılabilir Taahhütler	107	35	142	183	25	207
Türev Finansal Araçlar	13	25	38	8	8	16
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	13	25	38	8	8	16
Emanet ve Rehinli Kıymetler	1,687	315	2,003	1,447	452	1,899
Emanet Kıymetler	1	0	1	4	0	4
Rehinli Kıymetler	285	70	355	268	95	364
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	1,402	245	1,647	1,175	356	1,531
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	1,921	381	2,302	1,745	485	2,230

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	5	2
Kredilerden Alınan Faizler	5	2
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	1	0
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	1	0
Net Faiz Geliri/Gideri	4	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	1
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	4	3
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 (-)	2	1
Personel Giderleri (bilgi için)*	1	1
Net Faaliyet Karı/Zararı	3	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	3	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

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	39.2	40.8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	59.4	64.1
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	58.8	55.8
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-16.5	0.0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.4	0.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	98.6	89.4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	88.4	88.5
YP Aktifler / YP Pasifler	12.1	91.9
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	99.8	97.2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	15.6	17.4
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	0.4	4.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	95.7	84.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	8.0	11.2
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.5	1.1
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	93.9	89.9
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.6	8.3
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.1
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	1.9	5.9
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	5.6	25.2
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	0.7	4.8
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.7	0.6
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	2.9	0.9
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	2.1	0.8
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.9	1.3
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	85.2	55.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.5	0.7
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.2	1.2
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	46.2	54.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	40.1	59.0

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

İller Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	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)	10	0	10	0.1	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	10	0	10	0.1	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	10	0	10	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	3,480	20	3,500	30.5	3,163	13	3,176	31.6
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	7,384	413	7,797	67.9	6,315	379	6,694	66.7
Krediler ve Alacaklar	7,384	413	7,797	67.9	6,315	379	6,694	66.7
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	7,384	413	7,797	67.9	6,315	379	6,694	66.7
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)	121	0	121	1.1	113	0	113	1.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	18	0	18	0.2	18	0	18	0.2
Vergi Varlığı	13	0	13	0.1	8	0	8	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	13	0	13	0.1	8	0	8	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	21	2	23	0.2	23	3	27	0.3
Toplam Aktifler	11,051	435	11,487	100.0	9,644	396	10,040	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	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	433	433	3.8	0	394	394	3.9
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	2,265	0	2,265	19.7	1,790	0	1,790	17.8
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	2,265	0	2,265	19.7	1,790	0	1,790	17.8
Muhtelif Borçlar	49	2	50	0.4	50	2	52	0.5
Diğer Yabancı Kaynaklar	13	0	13	0.1	44	0	44	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	66	0	66	0.6	41	0	41	0.4
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	64	0	64	0.6	41	0	41	0.4
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	2	0	2	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Borcu	49	0	49	0.4	45	0	45	0.4
Cari Vergi Borcu	49	0	49	0.4	45	0	45	0.4
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	8,609	0	8,609	74.9	7,674	0	7,674	76.4
Ödenmiş Sermaye	7,245	0	7,245	63.1	6,355	0	6,355	63.3
Sermaye Yedekleri	883	0	883	7.7	883	0	883	8.8
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	7	0	7	0.1	6	0	6	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	7.6	877	0	877	8.7
Kâr Yedekleri	386	0	386	3.4	360	0	360	3.6
Yasal Yedekler	373	0	373	3.2	360	0	360	3.6
Statü Yedekleri	13	0	13	0.1	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	95	0	95	0.8	77	0	77	0.8
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	8	0	8	0.1	4	0	4	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	87	0	87	0.8	72	0	72	0.7
Toplam Pasifler	11,051	435	11,487	100.0	9,644	396	10,040	100.0

İller Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	874	4	878	1,087	2	1,089
Teminat Mektupları	874	4	878	1,087	2	1,089
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	4,269	725	4,994	852	464	1,315
Cayılmaz Taahhütler	4,269	725	4,994	852	464	1,315
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	1,050	12	1,062	928	63	991
Emanet Kıymetler	936	0	936	833	43	877
Rehinli Kıymetler	114	12	126	95	20	114
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	6,192	741	6,934	2,867	528	3,395

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	166	130
Kredilerden Alınan Faizler	104	96
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	63	34
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	166	130
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	4	6
Alınan Ücret ve Komisyonlar	4	6
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	9	7
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	179	144
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 (-)	71	54
Personel Giderleri (bilgi için)*	39	30
Net Faaliyet Karı/Zararı	108	90
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	108	90
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-22	-18
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	87	72
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	87	72

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	65.5	74.3
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	74.9	76.4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	73.9	75.3
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	96.2	96.1
TP Pasifler / Toplam Pasifler	96.2	96.1
YP Aktifler / YP Pasifler	100.0	100.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	94.7	94.3
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	3.8	3.9
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	0.1	0.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	67.9	66.7
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	1.1	1.1
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.2	0.2
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	30.6	31.6
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	231.0	223.1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	30.4	31.5
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.8	0.7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	1.0	0.9
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.9	0.9
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.4	1.3
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	92.8	90.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.1	0.1
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.6	0.5
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	55.4	55.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	18.2	25.1

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

İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	84	86	170	5.1	74	3	77	4.8
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	4	0	4	0.1	5	0	5	0.3
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	4	0	4	0.1	5	0	5	0.3
Devlet Borçlanma Senetleri	4	0	4	0.1	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	2,123	759	2,882	86.4	1,371	58	1,430	88.7
Para Piyasalarından Alacaklar	8	0	8	0.2	8	0	8	0.5
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	8	0	8	0.2	8	0	8	0.5
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	213	0	213	6.4	20	0	20	1.2
Krediler ve Alacaklar	213	0	213	6.4	19	0	19	1.2
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	210	0	210	6.3	10	0	10	0.6
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	3	0	3	0.1	9	0	9	0.5
Takipteki Krediler	2	0	2	0.0	2	0	2	0.1
Özel Karşılıklar (-)	2	0	2	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)	32	0	32	1.0	49	0	49	3.1
Devlet Borçlanma Senetleri	32	0	32	1.0	49	0	49	3.1
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	0.1	5	0	5	0.3
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	5	0	5	0.1	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)	12	0	12	0.4	10	0	10	0.6
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	1	0	1	0.0	1	0	1	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1	0	1	0.0	1	0	1	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	5	0	5	0.1	6	0	6	0.3
Toplam Aktifler	2,489	845	3,334	100.0	1,551	61	1,612	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	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	665	665	20.0	102	0	102	6.3
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	1,658	179	1,837	55.1	1,013	60	1,073	66.5
Diğer Yabancı Kaynaklar	518	0	518	15.5	144	0	144	8.9
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	19	0	19	0.6	11	0	11	0.7
Genel Karşılıklar	15	0	15	0.4	7	0	7	0.4
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	5	0	5	0.1	4	0	4	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	6	0	6	0.2	3	0	3	0.2
Cari Vergi Borcu	6	0	6	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	289	0	289	8.7	279	0	279	17.3
Ödenmiş Sermaye	60	0	60	1.8	60	0	60	3.7
Sermaye Yedekleri	97	0	97	2.9	97	0	97	6.0
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	97	0	97	2.9	97	0	97	6.0
Kâr Yedekleri	117	0	117	3.5	113	0	113	7.0
Yasal Yedekler	23	0	23	0.7	20	0	20	1.2
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	91	0	91	2.7	90	0	90	5.6
Diğer Kâr Yedekleri	3	0	3	0.1	3	0	3	0.2
Kâr veya Zarar	15	0	15	0.5	9	0	9	0.6
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	2	0	2	0.1	2	0	2	0.1
Dönem Net Kâr ve Zararı	13	0	13	0.4	7	0	7	0.5
Toplam Pasifler	2,490	844	3,334	100.0	1,553	60	1,612	100.0

İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	3,581	0	3,581	3,521	0	3,521
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	3,581	0	3,581	3,521	0	3,521
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	18,219,688	933	18,220,621	9,237,615	1,316	9,238,931
Emanet Kıymetler	18,207,841	0	18,207,841	9,227,854	0	9,227,854
Rehinli Kıymetler	11,848	933	12,781	9,761	1,316	11,077
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	18,223,269	933	18,224,203	9,241,136	1,316	9,242,453

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	22	8
Kredilerden Alınan Faizler	4	1
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	17	6
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1	1
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	3	2
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	3	2
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	6
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	11	12
Alınan Ücret ve Komisyonlar	13	13
Verilen Ücret ve Komisyonlar	2	1
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	30	18
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	3	1
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	3	1
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	9	7
Personel Giderleri (bilgi için)*	6	5
Net Faaliyet Karı/Zararı	18	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	18	10
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-4	-2
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	13	7
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	7

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	26.3	25.8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	8.7	17.3
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	8.1	16.3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0.2	0.5
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.2	0.5
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	74.7	96.2
TP Pasifler / Toplam Pasifler	74.7	96.3
YP Aktifler / YP Pasifler	100.1	102.5
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	20.0	6.3
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	1.1	3.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	6.4	1.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.8	8.1
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	6.3
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100.0	22.7
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.5	1.1
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	91.9	94.3
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	102.1	116.4
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	66.6	90.5
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	0.5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4.7	2.7
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.5	0.6
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	0.6	0.4
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	63.9	32.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.3	0.8
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.3	0.4
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	64.1	74.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	120.2	169.4

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

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	60	60	4.6	11	15	26	8.2
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	966	5	971	73.1	93	2	96	30.5
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	966	5	971	73.1	93	2	96	30.5
Devlet Borçlanma Senetleri	851	0	851	64.0	93	0	93	29.8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	5	5	0.4	0	2	2	0.8
Diğer Menkul Değerler	115	0	115	8.7	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	18	164	182	13.7	120	0	121	38.5
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	0	18	18	1.3	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	0	18	18	1.3	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	18	18	1.3	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	0.2	3	0	3	1.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	3	0	3	0.2	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	0.0	1	0	1	0.3
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	3	0	3	0.2	2	0	2	0.5
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	3	0	3	0.2	2	0	2	0.5
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	18	73	91	6.9	5	60	65	20.9
Toplam Aktifler	1,009	320	1,329	100.0	236	77	313	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			% Dağ.	Mart 2011			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	4	4	0.3	0	2	2	0.7
Alınan Krediler	5	700	705	53.0	0	161	161	51.4
Para Piyasalarına Borçlar	504	0	504	37.9	77	0	77	24.4
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	504	0	504	37.9	77	0	77	24.4
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	7	7	14	1.1	3	0	3	1.1
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	18	0	18	1.3	6	0	6	2.0
Genel Karşılıklar	3	0	3	0.2	1	0	1	0.2
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	8	0	8	0.6	5	0	5	1.6
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	8	0	8	0.6	0	0	0	0.2
Vergi Borcu	2	0	2	0.1	1	0	1	0.4
Cari Vergi Borcu	2	0	2	0.1	1	0	1	0.4
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. 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	82	0	82	6.2	63	0	63	20.1
Ödenmiş Sermaye	50	0	50	3.8	50	0	50	16.0
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	16	0	16	1.2	12	0	12	3.9
Yasal Yedekler	1	0	1	0.1	1	0	1	0.2
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	16	0	16	1.2	12	0	12	3.7
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	16	0	16	1.2	1	0	1	0.2
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	16	0	16	1.2	1	0	1	0.2
Toplam Pasifler	618	712	1,329	100.0	150	163	313	100.0

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	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	651	0	651	0	11	11
Cayılamaz Taahhütler	651	0	651	0	0	0
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	11	11
Türev Finansal Araçlar	1,035	1,483	2,518	85	2,192	2,278
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	1,035	1,483	2,518	85	2,192	2,278
Emanet ve Rehinli Kıymetler	0	0	0	53	0	53
Emanet Kıymetler	0	0	0	53	0	53
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	1,685	1,483	3,168	139	2,203	2,342

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	23	5
Kredilerden Alınan Faizler	0	0
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	3	2
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	1	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	19	3
Diğer Faiz Gelirleri	1	0
Faiz Giderleri	4	1
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	3	1
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	19	4
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	0	1
Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	2
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	10	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-10	-1
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-8	-1
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-24	-2
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	22	2
Diğer Faaliyet Gelirleri	10	5
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	29	10
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	2	2
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	2	1
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	10	7
Personel Giderleri (bilgi için)*	7	4
Net Faaliyet Karı/Zararı	18	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	18	1
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-2	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	16	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	16	1

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	40.5	54.7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	6.2	20.1
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	5.9	18.7
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-477.0	-136.7
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	2.7	-0.6
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	75.9	75.3
TP Pasifler / Toplam Pasifler	46.5	47.9
YP Aktifler / YP Pasifler	45.0	47.5
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	-
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	53.0	51.4
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	73.1	30.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	1.3	0.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	-
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	-
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	-	-
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.3	1.4
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	-
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	91.3	77.2
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	227.2	130.5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	74.0	71.7
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.2	0.2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	19.5	0.9
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.4	0.3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.4	1.2
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	65.2	38.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.8	1.9
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.7	2.3
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	69.0	61.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	106.6	81.9

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

Nurol Yatırım Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			% Dağ.	Mart 2011			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2	3	5	2.0	0	8	8	4.1
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	6	0	6	2.5	3	0	3	1.5
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	6	0	6	2.5	3	0	3	1.5
Devlet Borçlanma Senetleri	6	0	6	2.5	3	0	3	1.5
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	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	5	33	38	16.2	0	31	32	16.0
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	47	1	48	20.4	44	10	55	27.7
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	30	0	30	12.8	9	10	19	9.5
Devlet Borçlanma Senetleri	11	0	11	4.7	32	0	32	16.1
Diğer Menkul Değerler	6	1	7	2.9	3	1	4	2.1
Krediler ve Alacaklar	109	14	122	52.6	63	19	82	41.5
Krediler ve Alacaklar	108	14	122	52.5	62	19	80	40.6
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	51	11	62	26.5	34	16	50	25.4
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	57	3	60	26.0	27	3	30	15.2
Takipteki Krediler	1	0	1	0.2	25	0	25	12.9
Özel Karşılıklar (-)	0	0	0	0.2	24	0	24	12.0
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	1.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	2	0	2	1.0
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	0.1
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.1
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	0.3
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0.2	1	0	1	0.3
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.2	1	0	1	0.3
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	10	0	10	5.2
Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	1	0	1	0.7
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	1	0	1	0.7
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	3	10	13	5.7	3	0	3	1.7
Toplam Aktifler	172	61	233	100.0	129	68	197	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	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	0.1
Alınan Krediler	62	23	85	36.6	21	32	53	27.0
Para Piyasalarına Borçlar	16	0	16	7.0	30	0	30	15.4
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	16	0	16	7.0	30	0	30	15.4
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	3	12	15	6.5	13	37	50	25.1
Müstakriz Fonları	3	12	15	6.5	13	37	50	25.1
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	1	24	25	10.6	0	5	5	2.5
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	1	0.2	0	0	0	0.1
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	5	0	5	2.1	5	0	5	2.3
Genel Karşılıklar	3	0	3	1.2	2	0	2	0.8
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	1	0	1	0.4	1	0	1	0.3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	1	0	1	0.5	2	0	2	1.2
Vergi Borcu	1	0	1	0.5	0	0	0	0.1
Cari Vergi Borcu	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Ertelenmiş Vergi Borcu	1	0	1	0.4	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	85	0	85	36.4	54	0	54	27.6
Ödenmiş Sermaye	45	0	45	19.3	45	0	45	22.8
Sermaye Yedekleri	33	0	33	14.1	7	0	7	3.6
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	26	0	26	11.3	7	0	7	3.6
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	6	0	6	2.8	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	1	0	1	0.3	1	0	1	0.3
Yasal Yedekler	1	0	1	0.3	1	0	1	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	6	0	6	2.7	2	0	2	0.9
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	4	0	4	1.9	4	0	4	2.2
Dönem Net Kâr ve Zararı	2	0	2	0.8	-3	0	-3	-1.3
Toplam Pasifler	173	59	233	100.0	124	74	197	100.0

Nurol Yatırım Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	166	222	388	104	202	306
Teminat Mektupları	164	201	365	104	186	290
Banka Kredileri	3	0	3	0	0	0
Akreditifler	0	20	20	0	16	16
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	2,042	0	2,042	1,721	0	1,721
Cayılamaz Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılabilir Taahhütler	2,042	0	2,042	1,721	0	1,721
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	10	9	19
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	10	9	19
Emanet ve Rehinli Kıymetler	68	85	153	54	81	135
Emanet Kıymetler	28	4	33	21	14	34
Rehinli Kıymetler	40	81	120	33	68	101
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	2,276	307	2,583	1,889	293	2,181

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	5	2
Kredilerden Alınan Faizler	4	2
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1	0
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	2	1
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	2	1
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	3	1
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)	1	0
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	1	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-1	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Diğer Faaliyet Gelirleri	1	1
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	5	2
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1	3
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	2
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	1	1
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2	2
Personel Giderleri (bilgi için)*	1	1
Net Faaliyet Karı/Zararı	2	-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	2	-3
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	2	-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	2	-3

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	17.0	16.4
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	36.4	27.6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	35.8	26.1
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	5.5	-9.6
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	5.5	-26.6
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	73.9	65.4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	74.4	62.7
YP Aktifler / YP Pasifler	101.9	92.8
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	88.7	77.2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	36.6	27.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	22.9	30.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	52.6	41.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.4	31.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.1	2.1
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	68.6	93.2
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.5	1.4
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.3	0.4
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	41.2	49.2
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	99.0	101.6
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	25.5	24.2
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.8	-1.3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	2.2	-4.7
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.0	-1.5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.1	-0.6
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	51.3	-64.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.1	0.5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.9	1.0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	42.0	41.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	111.8	49.6

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

Taib Yatırım Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	0	1	6.3	0	0	0	1.2
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	5	0	5	26.3	10	0	10	43.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	5	0	5	26.3	10	0	10	43.0
Devlet Borçlanma Senetleri	5	0	5	26.3	10	0	10	43.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	0	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	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	1	0	1	2.7	0	0	0	0.3
Krediler ve Alacaklar	1	0	1	2.7	0	0	0	0.3
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	1	0	1	2.7	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	0.3
Takipteki Krediler	0	0	0	0.3	0	0	0	0.2
Özel Karşılıklar (-)	0	0	0	0.3	0	0	0	0.2
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)	13	0	13	61.7	13	0	13	52.9
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	5	0	5	23.5	5	0	5	20.2
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	8	0	8	38.2	8	0	8	32.8
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	0.5	0	0	0	0.6
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	2.2	0	0	0	1.6
Toplam Aktifler	21	0	21	100.0	24	0	24	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	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	6	0	6	27.1	3	0	3	13.1
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	8	0	8	31.1
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0	8	0	8	31.1
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	1	0	1	2.6	1	0	1	5.0
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	0	0	1	2.6	1	0	1	2.7
Genel Karşılıklar	0	0	0	0.6	0	0	0	0.5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	0	0	0	1.3	0	0	0	1.0
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	0	0	0	0.7	0	0	0	1.1
Vergi Borcu	0	0	0	1.0	0	0	0	0.3
Cari Vergi Borcu	0	0	0	1.0	0	0	0	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	14	0	14	66.7	12	0	12	47.9
Ödenmiş Sermaye	34	0	34	164.5	27	0	27	112.3
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.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	1.6	0	0	0	1.3
Yasal Yedekler	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Statü Yedekleri	0	0	0	1.4	0	0	0	1.2
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	-21	0	-21	-99.3	-16	0	-16	-65.7
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-20	0	-20	-93.9	-15	0	-15	-61.2
Dönem Net Kâr ve Zararı	-1	0	-1	-5.5	-1	0	-1	-4.5
Toplam Pasifler	21	0	21	100.0	24	0	24	100.0

Taib Yatırım Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	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
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	3	0	3	1	0	1
Emanet Kıymetler	3	0	3	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	3	0	3	1	0	1

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
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	0
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 (-)	1	1
Personel Giderleri (bilgi için)*	1	1
Net Faaliyet Karı/Zararı	-1	-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	-1	-1
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	-1	-1
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	-1	-1

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	89.7	70.4
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	66.7	47.9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	4.4	-5.7
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0.2	0.4
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.2	0.6
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	99.5	99.4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	99.6	99.6
YP Aktifler / YP Pasifler	145.2	155.2
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	27.1	13.1
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	26.3	43.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	2.7	0.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	10.7	77.9
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100.0	100.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	62.3	53.6
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	100.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	32.7	44.5
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	106.8	122.5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	32.5	44.1
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	-5.5	-4.5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	-8.2	-9.4
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	-5.5	-4.5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	0.1	0.0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	17.1	30.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.7	0.0
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	6.2	4.5
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	44.8	47.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	10.5	-0.8

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

Türk Eximbank

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			% Dağ.	Mart 2011			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	377	22	399	3.5	428	5	434	6.6
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	377	22	399	3.5	428	5	434	6.6
Devlet Borçlanma Senetleri	373	18	391	3.4	404	5	409	6.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	4	5	9	0.1	24	0	25	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	310	136	446	3.9	231	308	539	8.2
Para Piyasalarından Alacaklar	73	0	73	0.6	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	73	0	73	0.6	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	15	0	15	0.1	14	0	14	0.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	15	0	15	0.1	14	0	14	0.2
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	3,170	7,006	10,176	88.2	1,718	3,188	4,906	74.4
Krediler ve Alacaklar	3,170	7,006	10,176	88.2	1,718	3,188	4,906	74.4
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	3,170	7,006	10,176	88.2	1,718	3,188	4,906	74.4
Takipteki Krediler	114	0	114	1.0	123	0	123	1.9
Özel Karşılıklar (-)	114	0	114	1.0	123	0	123	1.9
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	335	41	376	3.3	626	50	676	10.3
Devlet Borçlanma Senetleri	335	41	376	3.3	626	50	676	10.3
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)	9	0	9	0.1	7	0	7	0.1
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)	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	17	24	42	0.4	7	9	16	0.2
Toplam Aktifler	4,307	7,229	11,536	100.0	3,032	3,561	6,593	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	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	19	4	23	0.2	0	4	4	0.1
Alınan Krediler	0	6,269	6,269	54.3	0	1,867	1,867	28.3
Para Piyasalarına Borçlar	44	167	211	1.8	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	44	167	211	1.8	0	0	0	0.0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	902	902	7.8	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	902	902	7.8	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	7	0	7	0.1
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	7	0	7	0.1
Muhtelif Borçlar	15	54	69	0.6	8	10	18	0.3
Diğer Yabancı Kaynaklar	6	6	12	0.1	397	340	737	11.2
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	149	0	149	1.3	93	0	93	1.4
Genel Karşılıklar	91	0	91	0.8	32	0	32	0.5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	19	0	19	0.2	17	0	17	0.3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	38	0	38	0.3	44	0	44	0.7
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. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	193	193	1.7	0	193	193	2.9
Özkaynaklar	3,704	0	3,704	32.1	3,674	0	3,674	55.7
Ödenmiş Sermaye	2,000	0	2,000	17.3	2,000	0	2,000	30.3
Sermaye Yedekleri	607	0	607	5.3	607	0	607	9.2
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	7	0	7	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	600	0	600	5.2	600	0	600	9.1
Kâr Yedekleri	814	0	814	7.1	765	0	765	11.6
Yasal Yedekler	226	0	226	2.0	195	0	195	3.0
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	565	0	565	4.9	547	0	547	8.3
Diğer Kâr Yedekleri	23	0	23	0.2	23	0	23	0.3
Kâr veya Zarar	284	0	284	2.5	302	0	302	4.6
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	230	0	230	2.0	256	0	256	3.9
Dönem Net Kâr ve Zararı	54	0	54	0.5	46	0	46	0.7
Toplam Pasifler	3,940	7,596	11,536	100.0	4,180	2,413	6,593	100.0

Türk Eximbank

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	0	519	519	0	1,241	1,241
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	838	838
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	519	519	0	403	403
Taahhütler	818	1,216	2,034	21	256	277
Cayılabilir Taahhütler	1	18	19	2	0	2
Cayılabilir Taahhütler	817	1,198	2,015	19	256	275
Türev Finansal Araçlar	1,179	4,132	5,310	753	918	1,672
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	1,179	4,132	5,310	753	918	1,672
Emanet ve Rehinli Kıymetler	63	5,109	5,172	23	171	195
Emanet Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Rehinli Kıymetler	23	190	213	23	171	195
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	40	4,919	4,958	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	2,060	10,975	13,035	798	2,587	3,385

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	121	66
Kredilerden Alınan Faizler	90	42
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	9	8
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	1	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	20	15
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	28	6
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	16	6
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	9	0
Diğer Faiz Giderleri	3	0
Net Faiz Geliri/Gideri	94	59
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	-1	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2	2
Verilen Ücret ve Komisyonlar	2	2
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-7	7
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	4	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	22	16
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-33	-8
Diğer Faaliyet Gelirleri	23	16
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	110	84
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	27	21
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	9
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	22	8
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	29	17
Personel Giderleri (bilgi için)*	16	7
Net Faaliyet Karı/Zararı	54	46
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	54	46
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	54	46
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	54	46

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	91.7	141.6
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	32.1	55.7
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	32.0	55.6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-10.0	20.3
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-0.2	0.8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	37.3	46.0
TP Pasifler / Toplam Pasifler	34.2	63.4
YP Aktifler / YP Pasifler	95.2	147.6
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	31.2	35.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	54.3	28.3
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	6.8	17.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	88.2	74.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.1	2.5
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	8.1	15.0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	594.3	272.4
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	6.7	10.2
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.5	0.7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	1.4	1.3
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.5	0.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	0.8	0.8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	85.2	59.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.1	0.4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.3	0.3
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	55.2	41.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	55.1	145.4

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			% Dağ.	Mart 2011			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	2	0	2	0.1	60	0	60	3.5
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	2	0	2	0.1	60	0	60	3.5
Devlet Borçlanma Senetleri	2	0	2	0.1	60	0	60	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	67	25	93	3.4	74	2	77	4.4
Para Piyasalarından Alacaklar	40	0	40	1.5	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	40	0	40	1.5	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	461	0	461	16.9	140	0	140	8.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	1	0	1	0.0	1	0	1	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	456	0	456	16.7	121	0	121	7.0
Diğer Menkul Değerler	4	0	4	0.1	18	0	18	1.1
Krediler ve Alacaklar	317	1,702	2,019	74.0	234	1,086	1,320	76.0
Krediler ve Alacaklar	272	1,702	1,975	72.3	205	1,086	1,290	74.3
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	272	1,702	1,975	72.3	205	1,086	1,290	74.3
Takipteki Krediler	94	0	94	3.4	81	0	81	4.7
Özel Karşılıklar (-)	50	0	50	1.8	51	0	51	3.0
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	30	0	30	1.1	61	0	61	3.5
Devlet Borçlanma Senetleri	30	0	30	1.1	40	0	40	2.3
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	22	0	22	1.2
İştirakler (Net)	8	3	11	0.4	5	1	6	0.4
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	8	3	11	0.4	5	1	6	0.4
Mali İştirakler	0	3	3	0.1	0	1	1	0.1
Mali Olmayan İştirakler	8	0	8	0.3	5	0	5	0.3
Bağlı Ortaklıklar (Net)	6	0	6	0.2	6	0	6	0.4
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	6	0	6	0.2	6	0	6	0.4
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	45	0	45	1.7	41	0	41	2.4
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)	2	0	2	0.1	2	0	2	0.1
Vergi Varlığı	6	0	6	0.2	7	0	7	0.4
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	6	0	6	0.2	7	0	7	0.4
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	13	2	15	0.6	13	1	15	0.8
Toplam Aktifler	997	1,733	2,730	100.0	648	1,090	1,737	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	0	1,756	1,756	64.3	0	1,098	1,098	63.2
Para Piyasalarına Borçlar	322	0	322	11.8	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	322	0	322	11.8	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	61	0	61	2.2	85	0	85	4.9
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	61	0	61	2.2	85	0	85	4.9
Muhtelif Borçlar	2	1	3	0.1	2	1	3	0.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	4	1	5	0.2	4	0	4	0.2
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	39	0	39	1.4	31	0	31	1.8
Genel Karşılıklar	18	0	18	0.7	12	0	12	0.7
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	21	0	21	0.8	19	0	19	1.1
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	0.1	2	0	2	0.1
Cari Vergi Borcu	2	0	2	0.1	2	0	2	0.1
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. 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	542	0	542	19.9	513	0	513	29.6
Ödenmiş Sermaye	160	0	160	5.9	160	0	160	9.2
Sermaye Yedekleri	209	0	209	7.7	209	0	209	12.0
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	0.1
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	206	0	206	7.5	206	0	206	11.9
Kâr Yedekleri	139	0	139	5.1	122	0	122	7.0
Yasal Yedekler	29	0	29	1.1	28	0	28	1.6
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	110	0	110	4.0	95	0	95	5.4
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	34	0	34	1.3	22	0	22	1.3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	24	0	24	0.9	21	0	21	1.2
Dönem Net Kâr ve Zararı	10	0	10	0.4	1	0	1	0.1
Toplam Pasifler	973	1,757	2,730	100.0	638	1,099	1,737	100.0

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	0	54	54	0	48	48
Teminat Mektupları	0	0	0	0	0	0
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	54	54	0	48	48
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	64	860	923	84	1,369	1,453
Cayılmaz Taahhütler	0	20	20	0	20	20
Cayılabilir Taahhütler	64	839	903	84	1,349	1,433
Türev Finansal Araçlar	10	14	24	5	63	68
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	10	14	24	5	63	68
Emanet ve Rehinli Kıymetler	2,162	7,259	9,421	2,146	5,957	8,104
Emanet Kıymetler	3	1	4	7	1	7
Rehinli Kıymetler	2,157	7,258	9,415	2,138	5,955	8,094
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	2	1	3	2	1	3
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	2,236	8,186	10,422	2,236	7,437	9,673

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	50	24
Kredilerden Alınan Faizler	27	18
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	3	2
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	10	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	11	4
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	20	5
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	8	4
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	11	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	1	1
Net Faiz Geliri/Gideri	30	19
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1	1
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1	1
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	0	1
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-1	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	1	1
Diğer Faaliyet Gelirleri	2	6
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	33	26
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	5	8
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	4	1
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	2	6
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	16	15
Personel Giderleri (bilgi için)*	11	11
Net Faaliyet Karı/Zararı	12	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	12	3
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-2	-2
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	10	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	10	1

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	57.9	70.8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	19.9	29.6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	15.9	24.7
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-4.5	-1.5
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-4.5	-1.5
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	36.5	37.3
TP Pasifler / Toplam Pasifler	35.6	36.7
YP Aktifler / YP Pasifler	98.6	99.2
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	15.7	17.8
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	64.3	63.2
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	18.0	15.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	74.0	76.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	4.7	6.1
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.2	2.3
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	52.9	63.3
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.9	4.9
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.3	0.5
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	21.8	16.0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	119.4	238.9
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	20.9	15.8
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	0.1
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	1.9	0.2
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	0.2
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.0	1.0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	79.2	67.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.1	0.4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.6	0.9
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	69.7	70.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	21.2	46.6

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

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	16	109	125	1.3	38	74	112	1.3
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	38	20	58	0.6	51	21	71	0.9
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	38	20	58	0.6	51	21	71	0.9
Devlet Borçlanma Senetleri	31	0	31	0.3	43	0	43	0.5
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	1	0	1	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	7	20	27	0.3	4	21	25	0.3
Diğer Menkul Değerler	1	0	1	0.0	3	0	3	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	3	8	10	0.1	157	10	167	2.0
Para Piyasalarından Alacaklar	50	0	50	0.5	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	50	0	50	0.5	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2,103	498	2,601	27.4	1,676	453	2,130	25.6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	31	3	34	0.4	43	3	46	0.5
Devlet Borçlanma Senetleri	1,913	305	2,217	23.3	1,522	348	1,870	22.5
Diğer Menkul Değerler	159	190	350	3.7	112	102	214	2.6
Krediler ve Alacaklar	1,788	4,530	6,318	66.5	1,706	3,405	5,110	61.4
Krediler ve Alacaklar	1,788	4,530	6,318	66.5	1,706	3,405	5,110	61.4
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	205	91	296	3.1	208	130	338	4.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1,584	4,438	6,022	63.4	1,498	3,275	4,773	57.3
Takipteki Krediler	11	15	26	0.3	9	14	24	0.3
Özel Karşılıklar (-)	11	15	26	0.3	9	14	24	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	308	0	308	3.7
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	308	0	308	3.7
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	136	0	136	1.4	151	0	151	1.8
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	136	0	136	1.4	151	0	151	1.8
Mali İştirakler	135	0	135	1.4	150	0	150	1.8
Mali Olmayan İştirakler	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	136	0	136	1.4	148	0	148	1.8
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	135	0	135	1.4	147	0	147	1.8
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	22	22	0.2	0	63	63	0.8
Finansal Kiralama Alacakları	0	23	23	0.2	0	65	65	0.8
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	2	2	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	15	0	15	0.2
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	11	0	11	0.1	17	0	17	0.2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	11	0	11	0.1	17	0	17	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	4	20	24	0.2	14	21	35	0.4
Toplam Aktifler	4,294	5,206	9,500	100.0	4,282	4,047	8,329	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			%	Mart 2011			%
	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	18	19	0.2	4	18	23	0.3
Alınan Krediler	0	6,605	6,605	69.5	0	5,267	5,267	63.2
Para Piyasalarına Borçlar	997	101	1,098	11.6	1,252	156	1,407	16.9
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	997	101	1,098	11.6	1,252	156	1,407	16.9
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	47	0	47	0.6
Bonolar	0	0	0	0.0	47	0	47	0.6
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	30	33	0.3	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	3	30	33	0.3	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	67	15	82	0.9	91	28	119	1.4
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	110	0	110	1.2	94	0	94	1.1
Genel Karşılıklar	64	0	64	0.7	49	0	49	0.6
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	41	0	41	0.4	42	0	42	0.5
Vergi Borcu	28	0	28	0.3	15	0	15	0.2
Cari Vergi Borcu	28	0	28	0.3	15	0	15	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	89	89	0.9	0	78	78	0.9
Özkaynaklar	1,407	29	1,436	15.1	1,255	24	1,279	15.4
Ödenmiş Sermaye	800	0	800	8.4	700	0	700	8.4
Sermaye Yedekleri	39	29	68	0.7	102	24	126	1.5
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	3	29	32	0.3	71	24	95	1.1
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	35	0	35	0.4	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	350	0	350	3.7	286	0	286	3.4
Yasal Yedekler	123	0	123	1.3	95	0	95	1.1
Statü Yedekleri	60	0	60	0.6	48	0	48	0.6
Olağanüstü Yedekler	164	0	164	1.7	140	0	140	1.7
Diğer Kâr Yedekleri	3	0	3	0.0	3	0	3	0.0
Kâr veya Zarar	218	0	218	2.3	167	0	167	2.0
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	137	0	137	1.4	100	0	100	1.2
Dönem Net Kâr ve Zararı	81	0	81	0.9	67	0	67	0.8
Toplam Pasifler	2,613	6,888	9,500	100.0	2,758	5,571	8,329	100.0

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Mart 2012			Mart 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	305	1,086	1,390	321	711	1,032
Teminat Mektupları	282	375	658	281	470	752
Banka Kredileri	0	3	3	0	0	0
Akreditifler	0	707	707	0	240	240
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	22	0	22	39	1	41
Taahhütler	1,159	2,494	3,653	640	1,025	1,665
Cayılmaz Taahhütler	133	189	322	116	358	474
Cayılabilir Taahhütler	1,026	2,305	3,331	524	667	1,191
Türev Finansal Araçlar	624	3,494	4,118	960	4,046	5,006
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	624	3,494	4,118	960	4,046	5,006
Emanet ve Rehinli Kıymetler	5,534	73,011	78,545	4,603	45,454	50,057
Emanet Kıymetler	1,346	149	1,495	1,591	207	1,798
Rehinli Kıymetler	3,213	47,968	51,182	2,046	27,078	29,125
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	974	24,894	25,868	966	18,169	19,135
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	7,621	80,085	87,706	6,524	51,237	57,761

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Mart 2012	Mart 2011
Faiz Gelirleri	143	124
Kredilerden Alınan Faizler	77	68
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	0	3
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	5	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	60	53
Diğer Faiz Gelirleri	0	1
Faiz Giderleri	39	36
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	23	15
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	16	18
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	3
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	104	88
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	3	3
Alınan Ücret ve Komisyonlar	3	4
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	7	10
Ticari Kar/Zarar (Net)	3	1
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	-2
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	6	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-3	3
Diğer Faaliyet Gelirleri	2	3
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	119	106
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	4	7
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	3
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	16	17
Personel Giderleri (bilgi için)*	10	10
Net Faaliyet Karı/Zararı	100	82
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	100	82
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-18	-15
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	81	67
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	81	67

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Mart 2012	Mart 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)	19.4	21.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	15.1	15.4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	12.2	11.6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0.9	-1.3
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1.8	0.8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	45.2	51.4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	27.5	33.1
YP Aktifler / YP Pasifler	75.6	72.6
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	28.3	33.4
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	69.5	63.2
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	28.0	30.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	66.5	61.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.4	0.5
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100.0	100.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.0	3.8
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	29.9	29.8
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	199.7	158.6
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	23.3	23.1
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.9	0.8
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	5.7	5.2
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.0	1.0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.1	1.1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	87.5	83.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.2	0.2
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.2	0.2
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	60.6	59.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	93.1	105.9

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