



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

Rapor Kodu : DT08

Ağustos 2012



## İçindekiler

### Sayfa No.

#### **Türkiye'de Bankacılık Sistemi**

|   |          |
|---|----------|
| <b>Üç Aylık Dönemler İtibariyle Banka ve Grup Bilgileri - Haziran 2012.....</b> | <b>i</b> |
|---|----------|

#### **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 |

|                                     |           |
|-------------------------------------|-----------|
| <b>Banka Bilanço Bilgileri.....</b> | <b>29</b> |
|-------------------------------------|-----------|

*(bankalar alfabetik olarak sıralanmıştır)*

#### **Ekler**

|         |   |     |
|---------|---|-----|
| Tablo 1 | 30 Haziran 2012 İtibariyle Aktif Büyüklüklerine Göre Banka Sıralaması.....                                  | 205 |
| Tablo 2 | 30 Haziran 2012 İtibariyle Banka, Şube ve Personel Sayıları.....  | 207 |
| Tablo 3 | 30 Haziran 2012 İtibariyle Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi.....                   | 209 |
| Tablo 4 | 30 Haziran 2012 İtibariyle Varlıkların ve Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı..... | 210 |
| Tablo 5 | 30 Haziran 2012 İtibariyle Kur Riskine İlişkin Bilgiler.....  | 211 |
| Tablo 6 | 30 Haziran 2012 İtibariyle Öğretim Gruplarına Göre Bankalarda Çalışanlar..                                  | 212 |
| Tablo 7 | 30 Haziran 2012 İtibariyle Grup ve Sektör Payları.....  | 214 |

|                         |            |
|-------------------------|------------|
| <b>Açıklamalar.....</b> | <b>215</b> |
|-------------------------|------------|



### 30 Haziran 2012 itibariyle Banka Grupları ve Banka Listesi

|   |           |  |           |
|---|-----------|--|-----------|
| <b>Sektör Toplamı</b>                       | <b>44</b> |  |           |
| <b>I. Mevduat Bankaları</b>                 | <b>31</b> | <b>II. Kalkınma ve Yatırım Bankaları</b>   | <b>13</b> |
| <b>- Kamu Sermayeli Bankalar</b>            | <b>3</b>  | 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.                 |           |
| <b>- Özel Sermayeli Bankalar</b>            | <b>11</b> | 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.                  |           |  |           |
| <b>- Tas.Mevd.Sig.Fonuna Devr. Bankalar</b> | <b>1</b>  |  |           |
| Birleşik Fon Bankası A.Ş.                   |           |  |           |
| <b>- Yabancı Bankalar</b>                   | <b>16</b> |  |           |
| 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.                    |           |  |           |
| Portigon AG                                 |           |  |           |
| Société Générale (SA)                       |           |  |           |
| The Royal Bank of Scotland N.V.             |           |  |           |
| Turkland Bank A.Ş.                          |           |  |           |

# **Türkiye Bankacılık Sistemi<sup>1</sup>**

## **“Haziran 2012”**

### **1. Genel Değerlendirme**

#### **Risk algısı hala yüksek.**

Euro bölgesinde devam etmekte olan borç krizinde henüz bir gelişme kaydedilememesi ve çözümüne dair somut adımların atılmamış olmasının yanı sıra küresel büyümeye ve finansal istikrara yönelik kaygılar 2012 yılının ilk yarısında global ekonominin önündeki en önemli risk faktörü olmuştur.

#### **Ekonomik aktivitedeki yavaşlama 2012 yılı birinci yarısında belirgin hale gelmiştir.**

Para ve bankacılık politikası ihtiyatlı bir yaklaşım içinde olmaya devam etmiştir. Geçen yılın ikinci yarısından itibaren büyüme hızının yavaşlatılmasına ve tasarruf açığının küçültülmesine yönelik uygulamalara öncelik verilmiştir. Ekonomik aktivitedeki yavaşlama ile birlikte düşük seyreden petrol fiyatları ilk yarıda cari işlemler açığının daraltılmasına ve enflasyonun düşürülmesine yardımcı olmuştur.

#### **Merkez Bankası politikaları bankacılık sektörünü önemli ölçüde etkilemiştir.**

Para ve bankacılık politikalarına bağlı olarak 2011 yılının son çeyreğinden itibaren bankacılık sektörü aktif büyümesi yavaşlamış, bu eğilim 2012 yılında da devam etmiştir.

TL cinsi zorunlu karşılıkların YP ve altın cinsinden tutulabilmesine imkan sağlayan düzenlemeler sayesinde bankacılık sektörünün likidite ihtiyacı görece olarak daha düşük maliyetle karşılanmıştır. Öte yandan, bu uygulama yabancı para fonlamayı özendirmiştir.

### **2. Bilanço Gelişmeleri**

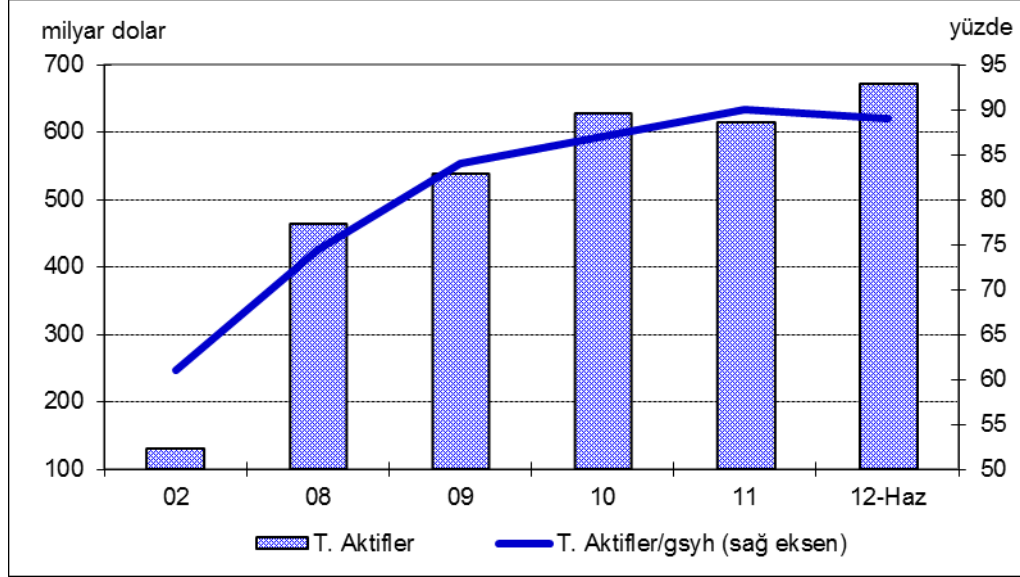
#### **Yılın ilk yarısında, toplam aktiflerin büyüme hızı kredi artış hızındaki düşüşe paralel gerilemiştir.**

Bilanço toplamı, Haziran 2012 itibarıyla, geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 10 oranında büyümüş, 1.212 milyar TL (671 milyar dolar) olmuştur. Toplam aktiflerin gayri safi yurtiçi hasılaya oranının Haziran 2012 itibarıyla yüzde 89 düzeyinde gerçekleştiği tahmin edilmektedir.

<sup>1</sup> Mevduat bankalarıyla kalkınma ve yatırım bankalarını (KYB) kapsamaktadır.

Haziran 2011'e kıyasla, toplam aktifler mevduat bankalarında yüzde 9, kalkınma ve yatırım bankalarında ise yüzde 48 oranında artmıştır.

**Toplam Aktifler (Milyar dolar ve gsyh'ya oran)**



Geçen yılsonu dolar ve euro'dan oluşan sepetin değeri sabit tutulduğunda, toplam krediler, ilk yarı, 2010 yılı Aralık ayına göre yüzde 10 oranında, yıllık ise yüzde 18 oranında büyümüştür. Geçen yılın aynı döneminde kredilerdeki yıllık büyüme hızı yüzde 31 olmuştu. Kurumsal krediler bireysel kredilere göre daha hızlı artmıştır. Haziran 2012 itibariyle, kurumsal kredilerin yıllık büyüme hızı yüzde 20 iken bireysel kredilerin büyüme hızı yüzde 18 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Kredilerin toplam aktiflere oranı bir önceki yılın aynı dönemine göre 4 puan artarak yüzde 59 olmuştur. Mevduatın krediye dönüşme oranı, Haziran 2011'e göre 7 puan artarak yüzde 98'e yükselmiştir. Haziran 2012 itibariyle, bu oran kamu bankalarında yüzde 77, özel bankalarda yüzde 101 ve yabancı sermayeli bankalarda yüzde 106 olmuştur.

Takipteki kredilerin toplam kredilere oranı yüzde 2,7, özel karşılıkların takipteki kredileri karşılama oranı yüzde 80 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Toplam mevduat toplam aktiflerin yüzde 60'ını<sup>2</sup> finanse etmiştir. Mevduat dışı kaynakların toplam aktiflere oranı ise yüzde 21 olmuştur.

### 3. Karlılık

Kar yedeklerindeki artışa bağlı olarak özkaynaklar bir yıl önceye göre yüzde 15 artarak, Haziran 2012 itibariyle 153 milyar TL'ye (84,5 milyar dolar) yükselmiştir.

<sup>2</sup> Bankalar mevduatı dahil edilmiştir.

Sermaye yeterliliği standart rasyosu Haziran 2011'e göre 0,7 puan azalarak yüzde 16,6'ya gerilemiştir. Serbest özkaynakların toplam aktiflere oranı yüzde 9,2'den yüzde 9,6'ya yükselmiştir.

Geçtiğimiz yılın aynı dönemine kıyasla, yılın ilk altı ayında bankacılık sektörünün faiz gelirleri yüzde 37 artarken, faiz giderleri yüzde 39 oranında büyümüştür. Buna bağlı olarak, net faiz gelirleri geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 34 oranında artmıştır. Kar hacmi, ilk yarıda, bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 11 artarak 11.09 milyar TL'ye artmıştır.

Öte yandan, özkaynak karlılığı yüzde 14,5'ten yüzde 13,2'ye, aktif karlılığı ise yüzde 1,8' den yüzde 1,7'ye gerilemiştir.

#### **4. Bilanço Riskleri**

**YP pozisyonunda önemli bir değişiklik olmamıştır.**

Yabancı para net genel pozisyonu 153 milyon dolar açık vermiştir. YP aktiflerin TL karşılığının toplam aktifler içindeki payı Haziran 2011'e göre yüzde 2 artarak yüzde 29 seviyesinde ve YP pasiflerin TL karşılığının toplam pasifler içindeki payı ise 4 puan artarak yüzde 36 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Toplam aktiflerin yüzde 48'i, kaynakların ise yüzde 79'u 1 yıldan daha kısa vadeli. Toplam aktiflerin ve pasiflerin ortalama vade yapısında Haziran 2011'e kıyasla önemli bir değişiklik olmamıştır.

Toplam kredilerin yüzde 1,3'ü (9,3 milyar TL) ve toplam mevduatın yüzde 4'ü (26,7 milyar TL) bankaların dahil oldukları risk grubuna aittir. Bankaların dahil oldukları risk grubuna ait net riskleri negatif (-17,4 milyar TL) olmuştur.

#### **5. Genel bilgiler**

**Şube ve Personel sayısı artmıştır.**

Haziran 2012 itibariyle faaliyet gösteren banka sayısı 44 tanedir. Haziran 2011 dönemine göre, şube sayısı 267 adet artarak 9.979'a yükselmiştir. Personel sayısı Haziran 2011'e göre 1.766 kişi artarak 183.354'e yükselmiştir.

Haziran 2011'e göre, ilk beş bankanın toplam aktifler içindeki payı yüzde 2 azalarak yüzde 60, mevduat içindeki payı 4 puan azalarak yüzde 61 ve krediler içindeki payı ise 1 puan azalarak yüzde 57 düzeyinde gerçekleşmiştir. İlk on bankanın toplam krediler içindeki payı 2 puan gerileyerek yüzde 86'ya ve toplam aktifler ve mevduat içindeki payı ise değişmeyerek, sırasıyla yüzde 87 ve yüzde 91 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Bilanço dışı kalemler özellikle "Emanet ve rehinli kıymetler" kalemindeki artış kaynaklı büyümeye devam etmiştir.

Haziran 2011'e kıyasla, kredi ve banka kartı sayıları işlem hacmi ile birlikte artmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, mobil bankacılıkta müşteri sayısı ve işlem hacmi de artmıştır.

## Türkiye'de Bankacılık Sistemi

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012   |                |                  | %            | Haziran 2011   |                |                  | %            |
|---|----------------|----------------|------------------|--------------|----------------|----------------|------------------|--------------|
|   | TP             | YP             | Toplam           |              | TP             | YP             | Toplam           |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>24,694</b>  | <b>74,614</b>  | <b>99,308</b>    | <b>8.2</b>   | <b>73,349</b>  | <b>43,194</b>  | <b>116,543</b>   | <b>10.6</b>  |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>11,762</b>  | <b>3,343</b>   | <b>15,105</b>    | <b>1.2</b>   | <b>10,890</b>  | <b>4,456</b>   | <b>15,346</b>    | <b>1.4</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 10,933         | 3,343          | 14,276           | 1.2          | 9,817          | 4,456          | 14,274           | 1.3          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 8,888          | 973            | 9,860            | 0.8          | 7,917          | 2,408          | 10,326           | 0.9          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 35             | 0              | 35               | 0.0          | 29             | 0              | 29               | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 1,819          | 2,255          | 4,074            | 0.3          | 1,749          | 1,930          | 3,679            | 0.3          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 192            | 115            | 307              | 0.0          | 122            | 118            | 240              | 0.0          |
| Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV                | 829            | 0              | 829              | 0.1          | 1,072          | 0              | 1,072            | 0.1          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 5              | 0              | 5                | 0.0          | 0              | 0              | 0                | 0.0          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0              | 0              | 0                | 0.0          | 0              | 0              | 0                | 0.0          |
| Krediler  | 824            | 0              | 824              | 0.1          | 1,072          | 0              | 1,072            | 0.1          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0              | 0              | 0                | 0.0          | 0              | 0              | 0                | 0.0          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>11,425</b>  | <b>23,953</b>  | <b>35,378</b>    | <b>2.9</b>   | <b>10,236</b>  | <b>22,531</b>  | <b>32,767</b>    | <b>3.0</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>14,270</b>  | <b>549</b>     | <b>14,819</b>    | <b>1.2</b>   | <b>5,306</b>   | <b>0</b>       | <b>5,306</b>     | <b>0.5</b>   |
| Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar             | 80             | 473            | 553              | 0.0          | 31             | 0              | 31               | 0.0          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                 | 273            | 55             | 329              | 0.0          | 120            | 0              | 120              | 0.0          |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                     | 13,917         | 20             | 13,937           | 1.1          | 5,155          | 0              | 5,155            | 0.5          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>175,280</b> | <b>25,923</b>  | <b>201,202</b>   | <b>16.6</b>  | <b>162,858</b> | <b>25,522</b>  | <b>188,380</b>   | <b>17.2</b>  |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 295            | 137            | 432              | 0.0          | 304            | 100            | 404              | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 172,772        | 21,674         | 194,446          | 16.0         | 159,265        | 20,552         | 179,817          | 16.4         |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 2,213          | 4,112          | 6,324            | 0.5          | 3,289          | 4,871          | 8,160            | 0.7          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>514,552</b> | <b>199,785</b> | <b>714,338</b>   | <b>58.9</b>  | <b>428,471</b> | <b>174,006</b> | <b>602,477</b>   | <b>54.9</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 510,984        | 199,560        | 710,543          | 58.6         | 425,814        | 173,994        | 599,808          | 54.7         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 4,507          | 4,752          | 9,259            | 0.8          | 2,724          | 5,624          | 8,348            | 0.8          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0              | 0              | 0                | 0.0          | 0              | 0              | 0                | 0.0          |
| Diğer   | 506,477        | 194,807        | 701,284          | 57.9         | 423,089        | 168,371        | 591,460          | 53.9         |
| Takipteki Krediler                                    | 18,217         | 527            | 18,745           | 1.5          | 17,309         | 245            | 17,554           | 1.6          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 14,649         | 302            | 14,950           | 1.2          | 14,653         | 233            | 14,886           | 1.4          |
| <b>Faktoring Alacakları</b>                           | <b>320</b>     | <b>73</b>      | <b>393</b>       | <b>0.0</b>   | <b>390</b>     | <b>139</b>     | <b>529</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>65,506</b>  | <b>20,530</b>  | <b>86,036</b>    | <b>7.1</b>   | <b>71,967</b>  | <b>19,023</b>  | <b>90,990</b>    | <b>8.3</b>   |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 65,483         | 20,385         | 85,868           | 7.1          | 71,913         | 18,783         | 90,696           | 8.3          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 24             | 145            | 168              | 0.0          | 54             | 240            | 294              | 0.0          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>1,300</b>   | <b>122</b>     | <b>1,422</b>     | <b>0.1</b>   | <b>1,230</b>   | <b>119</b>     | <b>1,349</b>     | <b>0.1</b>   |
| Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler             | 0              | 0              | 0                | 0.0          | 0              | 0              | 0                | 0.0          |
| Konsolide Edilmeyenler                                | 1,300          | 122            | 1,422            | 0.1          | 1,230          | 119            | 1,349            | 0.1          |
| Mali İştirakler                                       | 578            | 122            | 700              | 0.1          | 533            | 119            | 653              | 0.1          |
| Mali Olmayan İştirakler                               | 722            | 0              | 722              | 0.1          | 697            | 0              | 697              | 0.1          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>12,979</b>  | <b>4,413</b>   | <b>17,391</b>    | <b>1.4</b>   | <b>11,195</b>  | <b>4,270</b>   | <b>15,466</b>    | <b>1.4</b>   |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                  | 9,389          | 4,413          | 13,802           | 1.1          | 7,154          | 4,262          | 11,416           | 1.0          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar          | 3,590          | 0              | 3,590            | 0.3          | 4,041          | 8              | 4,050            | 0.4          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>25</b>      | <b>50</b>      | <b>76</b>        | <b>0.0</b>   | <b>30</b>      | <b>50</b>      | <b>81</b>        | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>3</b>       | <b>17</b>      | <b>20</b>        | <b>0.0</b>   | <b>3</b>       | <b>54</b>      | <b>57</b>        | <b>0.0</b>   |
| Finansal Kiralama Alacakları                          | 0              | 17             | 17               | 0.0          | 0              | 56             | 56               | 0.0          |
| Faaliyet Kiralaması Alacakları                        | 3              | 0              | 3                | 0.0          | 3              | 0              | 3                | 0.0          |
| Diğer   | 0              | 0              | 0                | 0.0          | 0              | 0              | 0                | 0.0          |
| Kazanılmamış Gelirler (-)                             | 0              | 1              | 1                | 0.0          | 0              | 2              | 2                | 0.0          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>939</b>     | <b>72</b>      | <b>1,011</b>     | <b>0.1</b>   | <b>255</b>     | <b>68</b>      | <b>323</b>       | <b>0.0</b>   |
| Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar            | 738            | 45             | 783              | 0.1          | 64             | 40             | 105              | 0.0          |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                | 201            | 26             | 227              | 0.0          | 191            | 27             | 218              | 0.0          |
| Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar         | 0              | 0              | 0                | 0.0          | 0              | 0              | 0                | 0.0          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>9,974</b>   | <b>16</b>      | <b>9,990</b>     | <b>0.8</b>   | <b>9,676</b>   | <b>15</b>      | <b>9,691</b>     | <b>0.9</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>2,590</b>   | <b>9</b>       | <b>2,598</b>     | <b>0.2</b>   | <b>2,385</b>   | <b>10</b>      | <b>2,394</b>     | <b>0.2</b>   |
| Şerefiye  | 1,484          | 0              | 1,484            | 0.1          | 1,484          | 0              | 1,484            | 0.1          |
| Diğer   | 1,106          | 9              | 1,114            | 0.1          | 901            | 10             | 910              | 0.1          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>84</b>      | <b>0</b>       | <b>84</b>        | <b>0.0</b>   | <b>32</b>      | <b>0</b>       | <b>32</b>        | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>1,854</b>   | <b>0</b>       | <b>1,854</b>     | <b>0.2</b>   | <b>1,814</b>   | <b>0</b>       | <b>1,814</b>     | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 14             | 0              | 14               | 0.0          | 27             | 0              | 27               | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 1,840          | 0              | 1,840            | 0.2          | 1,787          | 0              | 1,787            | 0.2          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>552</b>     | <b>37</b>      | <b>589</b>       | <b>0.0</b>   | <b>494</b>     | <b>0</b>       | <b>494</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>7,924</b>   | <b>2,592</b>   | <b>10,515</b>    | <b>0.9</b>   | <b>9,799</b>   | <b>2,940</b>   | <b>12,739</b>    | <b>1.2</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>856,031</b> | <b>356,097</b> | <b>1,212,128</b> | <b>100.0</b> | <b>800,380</b> | <b>296,398</b> | <b>1,096,778</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012   |                |                  | %            | Haziran 2011   |                |                  | %            |
|---|----------------|----------------|------------------|--------------|----------------|----------------|------------------|--------------|
|   | TP             | YP             | Toplam           |              | TP             | YP             | Toplam           |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>463,391</b> | <b>260,903</b> | <b>724,294</b>   | <b>59.8</b>  | <b>451,472</b> | <b>208,576</b> | <b>660,048</b>   | <b>60.2</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı           | 13,086         | 13,609         | 26,695           | 2.2          | 12,689         | 13,496         | 26,185           | 2.4          |
| Diğer   | 450,305        | 247,294        | 697,599          | 57.6         | 438,783        | 195,080        | 633,863          | 57.8         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>2,291</b>   | <b>1,958</b>   | <b>4,249</b>     | <b>0.4</b>   | <b>1,979</b>   | <b>1,811</b>   | <b>3,789</b>     | <b>0.3</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                                | <b>14,262</b>  | <b>115,670</b> | <b>129,932</b>   | <b>10.7</b>  | <b>16,054</b>  | <b>95,393</b>  | <b>111,447</b>   | <b>10.2</b>  |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>60,926</b>  | <b>30,677</b>  | <b>91,603</b>    | <b>7.6</b>   | <b>83,000</b>  | <b>23,394</b>  | <b>106,394</b>   | <b>9.7</b>   |
| Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar               | 0              | 469            | 469              | 0.0          | 0              | 0              | 0                | 0.0          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar                   | 176            | 0              | 176              | 0.0          | 117            | 0              | 117              | 0.0          |
| Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar                    | 60,750         | 30,208         | 90,959           | 7.5          | 82,882         | 23,394         | 106,276          | 9.7          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>20,160</b>  | <b>9,804</b>   | <b>29,964</b>    | <b>2.5</b>   | <b>8,518</b>   | <b>5,307</b>   | <b>13,825</b>    | <b>1.3</b>   |
| Bonolar   | 15,357         | 116            | 15,473           | 1.3          | 7,042          | 0              | 7,042            | 0.6          |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                       | 645            | 0              | 645              | 0.1          | 0              | 0              | 0                | 0.0          |
| Tahviller   | 4,159          | 9,688          | 13,846           | 1.1          | 1,475          | 5,307          | 6,782            | 0.6          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>8,105</b>   | <b>274</b>     | <b>8,379</b>     | <b>0.7</b>   | <b>7,172</b>   | <b>738</b>     | <b>7,910</b>     | <b>0.7</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 207            | 274            | 481              | 0.0          | 392            | 738            | 1,130            | 0.1          |
| Diğer   | 7,898          | 0              | 7,898            | 0.7          | 6,780          | 0              | 6,780            | 0.6          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>23,664</b>  | <b>2,576</b>   | <b>26,240</b>    | <b>2.2</b>   | <b>19,273</b>  | <b>1,685</b>   | <b>20,958</b>    | <b>1.9</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>6,183</b>   | <b>5,909</b>   | <b>12,092</b>    | <b>1.0</b>   | <b>10,173</b>  | <b>4,452</b>   | <b>14,625</b>    | <b>1.3</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>         | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>         | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>83</b>      | <b>35</b>      | <b>118</b>       | <b>0.0</b>   | <b>80</b>      | <b>29</b>      | <b>109</b>       | <b>0.0</b>   |
| Finansal Kiralama Borçları                            | 106            | 37             | 143              | 0.0          | 97             | 31             | 128              | 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             | 3              | 25               | 0.0          | 17             | 2              | 19               | 0.0          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>817</b>     | <b>738</b>     | <b>1,554</b>     | <b>0.1</b>   | <b>544</b>     | <b>244</b>     | <b>787</b>       | <b>0.1</b>   |
| Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar            | 295            | 128            | 423              | 0.0          | 167            | 38             | 205              | 0.0          |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                | 521            | 610            | 1,131            | 0.1          | 376            | 205            | 582              | 0.1          |
| Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar         | 0              | 0              | 0                | 0.0          | 0              | 0              | 0                | 0.0          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>18,707</b>  | <b>1,052</b>   | <b>19,759</b>    | <b>1.6</b>   | <b>14,423</b>  | <b>881</b>     | <b>15,304</b>    | <b>1.4</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 8,921          | 822            | 9,743            | 0.8          | 5,933          | 660            | 6,593            | 0.6          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0              | 0              | 0                | 0.0          | 4              | 0              | 4                | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 2,900          | 7              | 2,907            | 0.2          | 2,463          | 0              | 2,464            | 0.2          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0              | 0              | 0                | 0.0          | 0              | 0              | 0                | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 6,885          | 223            | 7,109            | 0.6          | 6,021          | 221            | 6,243            | 0.6          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>3,335</b>   | <b>5</b>       | <b>3,340</b>     | <b>0.3</b>   | <b>1,998</b>   | <b>11</b>      | <b>2,009</b>     | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 3,293          | 5              | 3,298            | 0.3          | 1,937          | 11             | 1,948            | 0.2          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 42             | 0              | 42               | 0.0          | 61             | 0              | 61               | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>       | <b>7</b>       | <b>7</b>         | <b>0.0</b>   | <b>1</b>       | <b>5</b>       | <b>6</b>         | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>       | <b>7,923</b>   | <b>7,923</b>     | <b>0.7</b>   | <b>0</b>       | <b>6,247</b>   | <b>6,247</b>     | <b>0.6</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>151,698</b> | <b>974</b>     | <b>152,672</b>   | <b>12.6</b>  | <b>132,751</b> | <b>569</b>     | <b>133,320</b>   | <b>12.2</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 48,732         | 0              | 48,732           | 4.0          | 46,307         | 0              | 46,307           | 4.2          |
| Sermaye Yedekleri                                     | 18,751         | 907            | 19,658           | 1.6          | 17,936         | 525            | 18,461           | 1.7          |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                           | 3,106          | 0              | 3,106            | 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                    | 5,046          | 1,396          | 6,442            | 0.5          | 4,925          | 670            | 5,595            | 0.5          |
| Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları              | 1,481          | 0              | 1,481            | 0.1          | 904            | 0              | 904              | 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          | 120            | 0              | 120              | 0.0          |
| Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)                 | -249           | -493           | -742             | -0.1         | -266           | -145           | -411             | 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                               | 9,245          | 0              | 9,245            | 0.8          | 9,110          | 0              | 9,110            | 0.8          |
| Kâr Yedekleri   | 90,022         | 67             | 90,089           | 7.4          | 75,395         | 43             | 75,439           | 6.9          |
| Yasal Yedekler  | 10,103         | 8              | 10,110           | 0.8          | 8,988          | 7              | 8,995            | 0.8          |
| Statü Yedekleri                                       | 74             | 0              | 74               | 0.0          | 48             | 0              | 48               | 0.0          |
| Olağanüstü Yedekler                                   | 78,704         | 0              | 78,704           | 6.5          | 65,318         | 0              | 65,318           | 6.0          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | 1,142          | 59             | 1,201            | 0.1          | 1,042          | 37             | 1,078            | 0.1          |
| Kâr veya Zarar  | -5,807         | 0              | -5,807           | -0.5         | -6,888         | 0              | -6,888           | -0.6         |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | -16,904        | 0              | -16,904          | -1.4         | -16,902        | 0              | -16,902          | -1.5         |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 11,097         | 0              | 11,097           | 0.9          | 10,015         | 0              | 10,015           | 0.9          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>773,621</b> | <b>438,507</b> | <b>1,212,128</b> | <b>100.0</b> | <b>747,437</b> | <b>349,341</b> | <b>1,096,778</b> | <b>100.0</b> |



## Türkiye'de Bankacılık Sistemi

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012      |                  |                   | Haziran 2011      |                  |                   |
|---|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|   | TP                | YP               | Toplam            | TP                | YP               | Toplam            |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>86,534</b>     | <b>116,951</b>   | <b>203,485</b>    | <b>73,900</b>     | <b>95,528</b>    | <b>169,428</b>    |
| Teminat Mektupları                        | 80,580            | 62,443           | 143,023           | 66,388            | 50,672           | 117,060           |
| Banka Kredileri                           | 200               | 8,033            | 8,233             | 26                | 4,613            | 4,640             |
| Akreditifler                              | 90                | 37,233           | 37,322            | 1,652             | 32,839           | 34,491            |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0                 | 41               | 41                | 0                 | 55               | 55                |
| Cirolar                                   | 0                 | 830              | 830               | 0                 | 1,085            | 1,085             |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 5,665             | 8,372            | 14,036            | 5,833             | 6,263            | 12,096            |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>659,221</b>    | <b>177,991</b>   | <b>837,212</b>    | <b>281,157</b>    | <b>102,371</b>   | <b>383,528</b>    |
| Cayılmaz Taahhütler                       | 225,583           | 69,159           | 294,743           | 179,844           | 49,236           | 229,080           |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 433,638           | 108,832          | 542,470           | 101,313           | 53,135           | 154,448           |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>213,158</b>    | <b>449,256</b>   | <b>662,414</b>    | <b>172,117</b>    | <b>340,128</b>   | <b>512,245</b>    |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 33,193            | 44,452           | 77,645            | 17,086            | 28,211           | 45,297            |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 179,965           | 404,804          | 584,769           | 155,031           | 311,916          | 466,948           |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>24,134,374</b> | <b>1,004,766</b> | <b>25,139,140</b> | <b>14,266,961</b> | <b>674,570</b>   | <b>14,941,531</b> |
| Emanet Kıymetler                          | 21,996,880        | 58,815           | 22,055,695        | 12,863,098        | 48,128           | 12,911,225        |
| Rehinli Kıymetler                         | 1,689,886         | 750,577          | 2,440,463         | 1,333,612         | 592,410          | 1,926,022         |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 447,608           | 195,373          | 642,981           | 70,251            | 34,032           | 104,284           |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>25,093,287</b> | <b>1,748,964</b> | <b>26,842,251</b> | <b>14,794,135</b> | <b>1,212,597</b> | <b>16,006,732</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012  | Haziran 2011  |
|--|---------------|---------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>53,398</b> | <b>39,089</b> |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 37,273        | 26,203        |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 1             | 1             |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 559           | 423           |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 727           | 222           |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 14,652        | 12,081        |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 186           | 160           |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>29,028</b> | <b>20,910</b> |
| Mevduata Verilen Faizler   | 22,234        | 16,752        |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 1,960         | 1,638         |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 3,587         | 2,096         |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 1,029         | 268           |
| Diğer Faiz Giderleri   | 218           | 155           |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>24,370</b> | <b>18,180</b> |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>6,106</b>  | <b>5,651</b>  |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 7,593         | 6,689         |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 1,488         | 1,038         |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>1,229</b>  | <b>986</b>    |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>-392</b>   | <b>284</b>    |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 952           | 872           |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -4,521        | 460           |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 3,176         | -1,048        |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>2,817</b>  | <b>3,887</b>  |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>34,129</b> | <b>28,989</b> |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 5,317         | 3,564         |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 2,643         | 1,521         |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 1,493         | 1,467         |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 14,745        | 12,865        |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 6,640         | 5,930         |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>14,067</b> | <b>12,560</b> |
| 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             |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>14,067</b> | <b>12,560</b> |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -2,970        | -2,545        |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>11,097</b> | <b>10,015</b> |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0             | 0             |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>11,097</b> | <b>10,015</b> |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 16.6         | 17.3         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 12.6         | 12.2         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 9.6          | 9.2          |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -36.4        | -21.3        |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 0.0          | 0.5          |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 70.6         | 73.0         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 63.8         | 68.1         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 81.2         | 84.8         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 64.0         | 68.4         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 72.0         | 71.1         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 59.8         | 60.2         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 10.7         | 10.2         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 25.0         | 26.9         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 58.9         | 54.9         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 98.6         | 91.3         |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 2.6          | 2.9          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 0.5          | 0.4          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 79.8         | 84.8         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 3.0          | 2.9          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 33.2         | 33.4         |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 30.2         | 32.7         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 52.2         | 56.8         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 19.6         | 23.9         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 0.9          | 0.9          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 7.3          | 7.5          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 1.2          | 1.1          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 1.8          | 1.5          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 63.7         | 57.5         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.8          | 1.0          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 1.2          | 1.2          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 45.0         | 46.1         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 66.2         | 84.0         |

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

## Mevduat Bankaları

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012   |                |                  | %            | Haziran 2011   |                |                  | %            |
|---|----------------|----------------|------------------|--------------|----------------|----------------|------------------|--------------|
|   | TP             | YP             | Toplam           |              | TP             | YP             | Toplam           |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>24,219</b>  | <b>74,074</b>  | <b>98,293</b>    | <b>8.5</b>   | <b>72,963</b>  | <b>42,641</b>  | <b>115,604</b>   | <b>10.9</b>  |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>9,690</b>   | <b>3,289</b>   | <b>12,979</b>    | <b>1.1</b>   | <b>10,457</b>  | <b>4,415</b>   | <b>14,872</b>    | <b>1.4</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 8,865          | 3,289          | 12,155           | 1.0          | 9,385          | 4,415          | 13,800           | 1.3          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 6,954          | 973            | 7,927            | 0.7          | 7,518          | 2,407          | 9,925            | 0.9          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 35             | 0              | 35               | 0.0          | 27             | 0              | 27               | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 1,791          | 2,201          | 3,992            | 0.3          | 1,720          | 1,890          | 3,609            | 0.3          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 86             | 115            | 201              | 0.0          | 121            | 118            | 239              | 0.0          |
| Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV                | 824            | 0              | 824              | 0.1          | 1,072          | 0              | 1,072            | 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  | 824            | 0              | 824              | 0.1          | 1,072          | 0              | 1,072            | 0.1          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0              | 0              | 0                | 0.0          | 0              | 0              | 0                | 0.0          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>4,828</b>   | <b>22,414</b>  | <b>27,242</b>    | <b>2.3</b>   | <b>5,046</b>   | <b>22,264</b>  | <b>27,310</b>    | <b>2.6</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>13,843</b>  | <b>549</b>     | <b>14,392</b>    | <b>1.2</b>   | <b>5,273</b>   | <b>0</b>       | <b>5,273</b>     | <b>0.5</b>   |
| Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar             | 76             | 473            | 549              | 0.0          | 31             | 0              | 31               | 0.0          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                 | 144            | 55             | 199              | 0.0          | 93             | 0              | 93               | 0.0          |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                     | 13,623         | 20             | 13,643           | 1.2          | 5,148          | 0              | 5,148            | 0.5          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>171,915</b> | <b>25,389</b>  | <b>197,303</b>   | <b>17.0</b>  | <b>160,590</b> | <b>24,918</b>  | <b>185,508</b>   | <b>17.5</b>  |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 219            | 134            | 353              | 0.0          | 237            | 96             | 333              | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 169,718        | 21,353         | 191,070          | 16.4         | 157,176        | 20,185         | 177,361          | 16.7         |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 1,978          | 3,902          | 5,880            | 0.5          | 3,178          | 4,637          | 7,814            | 0.7          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>498,526</b> | <b>182,784</b> | <b>681,310</b>   | <b>58.6</b>  | <b>415,700</b> | <b>164,394</b> | <b>580,094</b>   | <b>54.6</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 495,033        | 182,560        | 677,593          | 58.3         | 413,110        | 164,383        | 577,493          | 54.3         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 3,116          | 4,579          | 7,695            | 0.7          | 2,069          | 5,507          | 7,575            | 0.7          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0              | 0              | 0                | 0.0          | 0              | 0              | 0                | 0.0          |
| Diğer   | 491,917        | 177,981        | 669,899          | 57.7         | 411,042        | 158,876        | 569,918          | 53.6         |
| Takipteki Krediler                                    | 17,928         | 514            | 18,443           | 1.6          | 16,991         | 233            | 17,224           | 1.6          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 14,436         | 290            | 14,726           | 1.3          | 14,401         | 222            | 14,623           | 1.4          |
| <b>Faktoring Alacakları</b>                           | <b>318</b>     | <b>73</b>      | <b>391</b>       | <b>0.0</b>   | <b>388</b>     | <b>139</b>     | <b>527</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>65,142</b>  | <b>20,487</b>  | <b>85,628</b>    | <b>7.4</b>   | <b>71,303</b>  | <b>18,980</b>  | <b>90,283</b>    | <b>8.5</b>   |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 65,118         | 20,342         | 85,460           | 7.4          | 71,272         | 18,745         | 90,016           | 8.5          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 24             | 145            | 168              | 0.0          | 31             | 235            | 267              | 0.0          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>1,173</b>   | <b>118</b>     | <b>1,291</b>     | <b>0.1</b>   | <b>1,083</b>   | <b>118</b>     | <b>1,201</b>     | <b>0.1</b>   |
| Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler             | 0              | 0              | 0                | 0.0          | 0              | 0              | 0                | 0.0          |
| Konsolide Edilmeyenler                                | 1,173          | 118            | 1,291            | 0.1          | 1,083          | 118            | 1,201            | 0.1          |
| Mali İştirakler                                       | 460            | 118            | 578              | 0.0          | 393            | 118            | 511              | 0.0          |
| Mali Olmayan İştirakler                               | 713            | 0              | 713              | 0.1          | 689            | 0              | 689              | 0.1          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>12,817</b>  | <b>4,207</b>   | <b>17,023</b>    | <b>1.5</b>   | <b>11,028</b>  | <b>4,077</b>   | <b>15,105</b>    | <b>1.4</b>   |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                  | 9,240          | 4,207          | 13,446           | 1.2          | 6,999          | 4,077          | 11,076           | 1.0          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar          | 3,577          | 0              | 3,577            | 0.3          | 4,029          | 0              | 4,029            | 0.4          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>25</b>      | <b>50</b>      | <b>76</b>        | <b>0.0</b>   | <b>30</b>      | <b>50</b>      | <b>81</b>        | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>         | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>         | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>939</b>     | <b>72</b>      | <b>1,011</b>     | <b>0.1</b>   | <b>255</b>     | <b>68</b>      | <b>323</b>       | <b>0.0</b>   |
| Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar            | 738            | 45             | 783              | 0.1          | 64             | 40             | 105              | 0.0          |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                | 201            | 26             | 227              | 0.0          | 191            | 27             | 218              | 0.0          |
| Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar         | 0              | 0              | 0                | 0.0          | 0              | 0              | 0                | 0.0          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>9,766</b>   | <b>16</b>      | <b>9,782</b>     | <b>0.8</b>   | <b>9,484</b>   | <b>15</b>      | <b>9,498</b>     | <b>0.9</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>2,565</b>   | <b>9</b>       | <b>2,574</b>     | <b>0.2</b>   | <b>2,365</b>   | <b>10</b>      | <b>2,374</b>     | <b>0.2</b>   |
| Şerefiye  | 1,484          | 0              | 1,484            | 0.1          | 1,484          | 0              | 1,484            | 0.1          |
| Diğer   | 1,081          | 9              | 1,090            | 0.1          | 880            | 10             | 890              | 0.1          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>63</b>      | <b>0</b>       | <b>63</b>        | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>         | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>1,817</b>   | <b>0</b>       | <b>1,817</b>     | <b>0.2</b>   | <b>1,780</b>   | <b>0</b>       | <b>1,780</b>     | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 12             | 0              | 12               | 0.0          | 27             | 0              | 27               | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 1,805          | 0              | 1,805            | 0.2          | 1,753          | 0              | 1,753            | 0.2          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>512</b>     | <b>37</b>      | <b>550</b>       | <b>0.0</b>   | <b>494</b>     | <b>0</b>       | <b>494</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>7,817</b>   | <b>2,430</b>   | <b>10,246</b>    | <b>0.9</b>   | <b>9,713</b>   | <b>2,750</b>   | <b>12,463</b>    | <b>1.2</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>825,974</b> | <b>335,997</b> | <b>1,161,971</b> | <b>100.0</b> | <b>777,951</b> | <b>284,838</b> | <b>1,062,789</b> | <b>100.0</b> |

# Mevduat Bankaları

Haziran 2012

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012   |                |                  | %            | Haziran 2011   |                |                  | %            |
|---|----------------|----------------|------------------|--------------|----------------|----------------|------------------|--------------|
|   | TP             | YP             | Toplam           |              | TP             | YP             | Toplam           |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>463,391</b> | <b>260,903</b> | <b>724,294</b>   | <b>62.3</b>  | <b>451,472</b> | <b>208,576</b> | <b>660,048</b>   | <b>62.1</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı           | 13,086         | 13,609         | 26,695           | 2.3          | 12,689         | 13,496         | 26,185           | 2.5          |
| Diğer   | 450,305        | 247,294        | 697,599          | 60.0         | 438,783        | 195,080        | 633,863          | 59.6         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>2,275</b>   | <b>1,882</b>   | <b>4,158</b>     | <b>0.4</b>   | <b>1,965</b>   | <b>1,742</b>   | <b>3,707</b>     | <b>0.3</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                                | <b>13,881</b>  | <b>95,375</b>  | <b>109,256</b>   | <b>9.4</b>   | <b>15,424</b>  | <b>84,258</b>  | <b>99,682</b>    | <b>9.4</b>   |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>57,857</b>  | <b>30,347</b>  | <b>88,203</b>    | <b>7.6</b>   | <b>81,750</b>  | <b>23,191</b>  | <b>104,941</b>   | <b>9.9</b>   |
| Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar               | 0              | 469            | 469              | 0.0          | 0              | 0              | 0                | 0.0          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar                   | 150            | 0              | 150              | 0.0          | 117            | 0              | 117              | 0.0          |
| Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar                    | 57,707         | 29,878         | 87,585           | 7.5          | 81,632         | 23,191         | 104,823          | 9.9          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>18,776</b>  | <b>7,876</b>   | <b>26,652</b>    | <b>2.3</b>   | <b>7,990</b>   | <b>5,307</b>   | <b>13,297</b>    | <b>1.3</b>   |
| Bonolar   | 14,170         | 0              | 14,170           | 1.2          | 6,669          | 0              | 6,669            | 0.6          |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                       | 645            | 0              | 645              | 0.1          | 0              | 0              | 0                | 0.0          |
| Tahviller   | 3,961          | 7,876          | 11,837           | 1.0          | 1,321          | 5,307          | 6,628            | 0.6          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>5,491</b>   | <b>0</b>       | <b>5,491</b>     | <b>0.5</b>   | <b>4,884</b>   | <b>0</b>       | <b>4,884</b>     | <b>0.5</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 72             | 0              | 72               | 0.0          | 41             | 0              | 41               | 0.0          |
| Diğer   | 5,419          | 0              | 5,419            | 0.5          | 4,843          | 0              | 4,843            | 0.5          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>21,395</b>  | <b>2,242</b>   | <b>23,637</b>    | <b>2.0</b>   | <b>18,215</b>  | <b>1,564</b>   | <b>19,779</b>    | <b>1.9</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>5,980</b>   | <b>5,897</b>   | <b>11,877</b>    | <b>1.0</b>   | <b>9,926</b>   | <b>4,309</b>   | <b>14,235</b>    | <b>1.3</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>         | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>         | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>83</b>      | <b>35</b>      | <b>118</b>       | <b>0.0</b>   | <b>80</b>      | <b>29</b>      | <b>109</b>       | <b>0.0</b>   |
| Finansal Kiralama Borçları                            | 106            | 37             | 143              | 0.0          | 97             | 31             | 128              | 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             | 3              | 25               | 0.0          | 17             | 2              | 19               | 0.0          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>817</b>     | <b>738</b>     | <b>1,554</b>     | <b>0.1</b>   | <b>544</b>     | <b>244</b>     | <b>787</b>       | <b>0.1</b>   |
| Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar            | 295            | 128            | 423              | 0.0          | 167            | 38             | 205              | 0.0          |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                | 521            | 610            | 1,131            | 0.1          | 376            | 205            | 582              | 0.1          |
| Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar         | 0              | 0              | 0                | 0.0          | 0              | 0              | 0                | 0.0          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>18,164</b>  | <b>1,052</b>   | <b>19,216</b>    | <b>1.7</b>   | <b>14,035</b>  | <b>881</b>     | <b>14,916</b>    | <b>1.4</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 8,633          | 822            | 9,455            | 0.8          | 5,772          | 660            | 6,432            | 0.6          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0              | 0              | 0                | 0.0          | 4              | 0              | 4                | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 2,764          | 7              | 2,771            | 0.2          | 2,363          | 0              | 2,363            | 0.2          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0              | 0              | 0                | 0.0          | 0              | 0              | 0                | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 6,767          | 223            | 6,990            | 0.6          | 5,895          | 221            | 6,116            | 0.6          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>3,238</b>   | <b>5</b>       | <b>3,244</b>     | <b>0.3</b>   | <b>1,934</b>   | <b>11</b>      | <b>1,945</b>     | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 3,204          | 5              | 3,209            | 0.3          | 1,874          | 11             | 1,885            | 0.2          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 35             | 0              | 35               | 0.0          | 60             | 0              | 60               | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>       | <b>7</b>       | <b>7</b>         | <b>0.0</b>   | <b>1</b>       | <b>5</b>       | <b>6</b>         | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>       | <b>7,651</b>   | <b>7,651</b>     | <b>0.7</b>   | <b>0</b>       | <b>5,977</b>   | <b>5,977</b>     | <b>0.6</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>135,679</b> | <b>934</b>     | <b>136,612</b>   | <b>11.8</b>  | <b>117,936</b> | <b>540</b>     | <b>118,476</b>   | <b>11.1</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 37,161         | 0              | 37,161           | 3.2          | 35,981         | 0              | 35,981           | 3.4          |
| Sermaye Yedekleri                                     | 16,837         | 866            | 17,704           | 1.5          | 16,021         | 497            | 16,518           | 1.6          |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                           | 3,084          | 0              | 3,084            | 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                    | 5,041          | 1,355          | 6,396            | 0.6          | 4,880          | 642            | 5,522            | 0.5          |
| Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları              | 1,411          | 0              | 1,411            | 0.1          | 866            | 0              | 866              | 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          | 120            | 0              | 120              | 0.0          |
| Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)                 | -249           | -493           | -742             | -0.1         | -266           | -145           | -411             | 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                               | 7,429          | 0              | 7,429            | 0.6          | 7,300          | 0              | 7,300            | 0.7          |
| Kâr Yedekleri   | 88,064         | 67             | 88,132           | 7.6          | 73,463         | 43             | 73,506           | 6.9          |
| Yasal Yedekler  | 9,269          | 8              | 9,276            | 0.8          | 8,233          | 7              | 8,240            | 0.8          |
| Statü Yedekleri                                       | 0              | 0              | 0                | 0.0          | 0              | 0              | 0                | 0.0          |
| Olağanüstü Yedekler                                   | 77,683         | 0              | 77,683           | 6.7          | 64,217         | 0              | 64,217           | 6.0          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | 1,112          | 59             | 1,172            | 0.1          | 1,012          | 37             | 1,049            | 0.1          |
| Kâr veya Zarar  | -6,383         | 0              | -6,383           | -0.5         | -7,529         | 0              | -7,529           | -0.7         |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | -16,879        | 0              | -16,879          | -1.5         | -17,083        | 0              | -17,083          | -1.6         |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 10,496         | 0              | 10,496           | 0.9          | 9,554          | 0              | 9,554            | 0.9          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>747,027</b> | <b>414,944</b> | <b>1,161,971</b> | <b>100.0</b> | <b>726,155</b> | <b>336,634</b> | <b>1,062,789</b> | <b>100.0</b> |

## Mevduat Bankaları

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012     |                  |                  | Haziran 2011     |                  |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | TP               | YP               | Toplam           | TP               | YP               | Toplam           |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>81,052</b>    | <b>114,283</b>   | <b>195,335</b>   | <b>67,866</b>    | <b>90,878</b>    | <b>158,745</b>   |
| Teminat Mektupları                        | 78,732           | 61,282           | 140,014          | 64,368           | 48,702           | 113,069          |
| Banka Kredileri                           | 200              | 8,018            | 8,218            | 26               | 4,607            | 4,634            |
| Akreditifler                              | 87               | 36,393           | 36,479           | 1,651            | 31,715           | 33,366           |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0                | 41               | 41               | 0                | 55               | 55               |
| Cirolar                                   | 0                | 830              | 830              | 0                | 84               | 84               |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 2,034            | 7,720            | 9,754            | 1,821            | 5,715            | 7,536            |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>643,093</b>   | <b>172,467</b>   | <b>815,561</b>   | <b>275,739</b>   | <b>97,248</b>    | <b>372,988</b>   |
| Çaylamaz Taahhütler                       | 217,543          | 68,108           | 285,651          | 178,442          | 48,504           | 226,946          |
| Çayılabilir Taahhütler                    | 425,550          | 104,359          | 529,909          | 97,297           | 48,745           | 146,042          |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>208,153</b>   | <b>439,382</b>   | <b>647,535</b>   | <b>169,709</b>   | <b>331,838</b>   | <b>501,547</b>   |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 33,193           | 44,452           | 77,645           | 17,086           | 28,211           | 45,297           |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 174,960          | 394,930          | 569,890          | 152,623          | 303,627          | 456,249          |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>2,715,747</b> | <b>913,037</b>   | <b>3,628,783</b> | <b>1,992,670</b> | <b>612,184</b>   | <b>2,604,854</b> |
| Emanet Kıymetler                          | 600,609          | 58,013           | 658,623          | 608,013          | 47,528           | 655,540          |
| Rehinli Kıymetler                         | 1,669,996        | 691,090          | 2,361,086        | 1,316,568        | 550,282          | 1,866,850        |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 445,141          | 163,934          | 609,075          | 68,090           | 14,374           | 82,464           |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>3,648,045</b> | <b>1,639,169</b> | <b>5,287,214</b> | <b>2,505,984</b> | <b>1,132,149</b> | <b>3,638,133</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012  | Haziran 2011  |
|--|---------------|---------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>52,040</b> | <b>38,208</b> |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 36,410        | 25,623        |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 1             | 1             |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 359           | 304           |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 698           | 220           |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 14,388        | 11,905        |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 183           | 156           |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>28,668</b> | <b>20,728</b> |
| Mevduata Verilen Faizler   | 22,234        | 16,752        |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 1,800         | 1,528         |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 3,500         | 2,053         |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 926           | 246           |
| Diğer Faiz Giderleri   | 208           | 148           |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>23,372</b> | <b>17,480</b> |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>6,044</b>  | <b>5,512</b>  |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 7,517         | 6,536         |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 1,473         | 1,024         |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>1,187</b>  | <b>954</b>    |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>-362</b>   | <b>256</b>    |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 949           | 870           |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -4,519        | 490           |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 3,209         | -1,104        |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>2,698</b>  | <b>3,801</b>  |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>32,939</b> | <b>28,004</b> |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 5,212         | 3,462         |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 2,627         | 1,513         |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 1,413         | 1,414         |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 14,379        | 12,538        |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 6,427         | 5,752         |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>13,347</b> | <b>12,004</b> |
| 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             |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>13,347</b> | <b>12,004</b> |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -2,851        | -2,450        |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>10,496</b> | <b>9,554</b>  |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0             | 0             |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>10,496</b> | <b>9,554</b>  |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 15.5         | 16.0         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 11.8         | 11.1         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 8.7          | 8.2          |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -39.7        | -24.7        |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 0.0          | 0.5          |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 71.1         | 73.2         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 64.3         | 68.3         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 81.0         | 84.6         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 64.0         | 68.4         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 73.2         | 71.7         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 62.3         | 62.1         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 9.4          | 9.4          |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 25.6         | 27.4         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 58.6         | 54.6         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 94.1         | 87.9         |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 2.7          | 3.0          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 0.5          | 0.4          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 79.8         | 84.9         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 3.0          | 3.0          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 34.7         | 34.5         |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 30.1         | 32.8         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 50.7         | 55.8         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 19.3         | 23.9         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 0.9          | 0.9          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 7.7          | 8.1          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 1.1          | 1.1          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 1.8          | 1.5          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 63.0         | 57.0         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.8          | 1.0          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 1.2          | 1.2          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 44.7         | 45.9         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 66.5         | 83.9         |

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

## Kamusal Sermayeli Bankalar

### Aktifler

(T Milyon)

|   | Haziran 2012   |               |                | %            | Haziran 2011   |               |                | %            |
|---|----------------|---------------|----------------|--------------|----------------|---------------|----------------|--------------|
|   | TP             | YP            | Toplam         |              | TP             | YP            | Toplam         |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>11,529</b>  | <b>22,861</b> | <b>34,390</b>  | <b>9.8</b>   | <b>31,467</b>  | <b>7,715</b>  | <b>39,182</b>  | <b>11.5</b>  |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>79</b>      | <b>312</b>    | <b>392</b>     | <b>0.1</b>   | <b>185</b>     | <b>170</b>    | <b>355</b>     | <b>0.1</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 79             | 312           | 392            | 0.1          | 185            | 170           | 355            | 0.1          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 47             | 23            | 70             | 0.0          | 152            | 102           | 253            | 0.1          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 30             | 289           | 319            | 0.1          | 31             | 68            | 100            | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 2              | 0             | 3              | 0.0          | 2              | 0             | 2              | 0.0          |
| Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV                | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Krediler  | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>55</b>      | <b>4,719</b>  | <b>4,775</b>   | <b>1.4</b>   | <b>113</b>     | <b>5,974</b>  | <b>6,087</b>   | <b>1.8</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>50,963</b>  | <b>7,614</b>  | <b>58,577</b>  | <b>16.7</b>  | <b>55,101</b>  | <b>7,788</b>  | <b>62,889</b>  | <b>18.4</b>  |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 139            | 123           | 261            | 0.1          | 129            | 83            | 212            | 0.1          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 50,824         | 7,322         | 58,146         | 16.5         | 54,565         | 7,592         | 62,157         | 18.2         |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0              | 169           | 169            | 0.0          | 407            | 113           | 520            | 0.2          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>151,298</b> | <b>40,877</b> | <b>192,175</b> | <b>54.7</b>  | <b>134,431</b> | <b>38,308</b> | <b>172,738</b> | <b>50.5</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 150,645        | 40,877        | 191,522        | 54.5         | 133,883        | 38,308        | 172,190        | 50.4         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 147            | 351           | 498            | 0.1          | 253            | 626           | 879            | 0.3          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Diğer   | 150,498        | 40,525        | 191,024        | 54.4         | 133,629        | 37,681        | 171,311        | 50.1         |
| Takipteki Krediler                                    | 4,985          | 13            | 4,998          | 1.4          | 4,648          | 11            | 4,659          | 1.4          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 4,332          | 13            | 4,344          | 1.2          | 4,100          | 11            | 4,111          | 1.2          |
| <b>Faktoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>42,933</b>  | <b>8,612</b>  | <b>51,545</b>  | <b>14.7</b>  | <b>44,050</b>  | <b>7,627</b>  | <b>51,677</b>  | <b>15.1</b>  |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 42,923         | 8,559         | 51,483         | 14.7         | 44,041         | 7,594         | 51,636         | 15.1         |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 9              | 53            | 62             | 0.0          | 8              | 33            | 41             | 0.0          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>383</b>     | <b>75</b>     | <b>457</b>     | <b>0.1</b>   | <b>297</b>     | <b>75</b>     | <b>372</b>     | <b>0.1</b>   |
| Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler             | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Konsolide Edilmeyenler                                | 383            | 75            | 457            | 0.1          | 297            | 75            | 372            | 0.1          |
| Mali İştirakler                                       | 358            | 75            | 433            | 0.1          | 283            | 75            | 358            | 0.1          |
| Mali Olmayan İştirakler                               | 24             | 0             | 24             | 0.0          | 14             | 0             | 14             | 0.0          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>1,994</b>   | <b>791</b>    | <b>2,785</b>   | <b>0.8</b>   | <b>1,376</b>   | <b>768</b>    | <b>2,144</b>   | <b>0.6</b>   |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                  | 1,849          | 791           | 2,640          | 0.8          | 1,230          | 768           | 1,998          | 0.6          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar          | 145            | 0             | 145            | 0.0          | 146            | 0             | 146            | 0.0          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>       | <b>50</b>     | <b>50</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>50</b>     | <b>50</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>3,137</b>   | <b>11</b>     | <b>3,147</b>   | <b>0.9</b>   | <b>2,844</b>   | <b>10</b>     | <b>2,854</b>   | <b>0.8</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>150</b>     | <b>9</b>      | <b>159</b>     | <b>0.0</b>   | <b>123</b>     | <b>9</b>      | <b>132</b>     | <b>0.0</b>   |
| Şerefiye  | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Diğer   | 150            | 9             | 159            | 0.0          | 123            | 9             | 132            | 0.0          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>431</b>     | <b>0</b>      | <b>431</b>     | <b>0.1</b>   | <b>551</b>     | <b>0</b>      | <b>551</b>     | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 431            | 0             | 431            | 0.1          | 550            | 0             | 550            | 0.2          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>67</b>      | <b>37</b>     | <b>105</b>     | <b>0.0</b>   | <b>176</b>     | <b>0</b>      | <b>176</b>     | <b>0.1</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>2,197</b>   | <b>222</b>    | <b>2,419</b>   | <b>0.7</b>   | <b>2,577</b>   | <b>190</b>    | <b>2,767</b>   | <b>0.8</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>265,216</b> | <b>86,190</b> | <b>351,406</b> | <b>100.0</b> | <b>273,291</b> | <b>68,684</b> | <b>341,974</b> | <b>100.0</b> |

# Kamusal Sermayeli Bankalar

Haziran 2012

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012   |               |                | %            | Haziran 2011   |               |                | %            |
|---|----------------|---------------|----------------|--------------|----------------|---------------|----------------|--------------|
|   | TP             | YP            | Toplam         |              | TP             | YP            | Toplam         |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>179,826</b> | <b>68,572</b> | <b>248,398</b> | <b>70.7</b>  | <b>192,859</b> | <b>52,918</b> | <b>245,777</b> | <b>71.9</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı           | 2,284          | 1,053         | 3,338          | 0.9          | 3,369          | 288           | 3,657          | 1.1          |
| Diğer   | 177,542        | 67,519        | 245,061        | 69.7         | 189,490        | 52,630        | 242,120        | 70.8         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>65</b>      | <b>183</b>    | <b>249</b>     | <b>0.1</b>   | <b>71</b>      | <b>69</b>     | <b>140</b>     | <b>0.0</b>   |
| Alınan Krediler                                       | 1,222          | 14,112        | 15,334         | 4.4          | 511            | 12,449        | 12,960         | 3.8          |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>20,020</b>  | <b>7,770</b>  | <b>27,791</b>  | <b>7.9</b>   | <b>33,250</b>  | <b>5,065</b>  | <b>38,315</b>  | <b>11.2</b>  |
| Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar               | 0              | 252           | 252            | 0.1          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar                   | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar                    | 20,020         | 7,519         | 27,539         | 7.8          | 33,250         | 5,065         | 38,315         | 11.2         |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>4,659</b>   | <b>900</b>    | <b>5,559</b>   | <b>1.6</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| Bonolar   | 4,361          | 0             | 4,361          | 1.2          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                       | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Tahviller   | 298            | 900           | 1,198          | 0.3          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>5,486</b>   | <b>0</b>      | <b>5,486</b>   | <b>1.6</b>   | <b>4,875</b>   | <b>0</b>      | <b>4,875</b>   | <b>1.4</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 72             | 0             | 72             | 0.0          | 41             | 0             | 41             | 0.0          |
| Diğer   | 5,414          | 0             | 5,414          | 1.5          | 4,834          | 0             | 4,834          | 1.4          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>3,785</b>   | <b>419</b>    | <b>4,204</b>   | <b>1.2</b>   | <b>3,447</b>   | <b>203</b>    | <b>3,650</b>   | <b>1.1</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>1,783</b>   | <b>1,000</b>  | <b>2,783</b>   | <b>0.8</b>   | <b>1,801</b>   | <b>785</b>    | <b>2,586</b>   | <b>0.8</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>2</b>       | <b>0</b>      | <b>2</b>       | <b>0.0</b>   | <b>1</b>       | <b>0</b>      | <b>1</b>       | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>5,301</b>   | <b>54</b>     | <b>5,355</b>   | <b>1.5</b>   | <b>3,442</b>   | <b>46</b>     | <b>3,488</b>   | <b>1.0</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 2,658          | 3             | 2,661          | 0.8          | 1,788          | 4             | 1,792          | 0.5          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 1,400          | 0             | 1,400          | 0.4          | 1,242          | 0             | 1,242          | 0.4          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 1,243          | 51            | 1,294          | 0.4          | 412            | 42            | 454            | 0.1          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>938</b>     | <b>2</b>      | <b>940</b>     | <b>0.3</b>   | <b>589</b>     | <b>5</b>      | <b>594</b>     | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 938            | 2             | 940            | 0.3          | 589            | 5             | 594            | 0.2          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>34,778</b>  | <b>529</b>    | <b>35,307</b>  | <b>10.0</b>  | <b>29,434</b>  | <b>154</b>    | <b>29,588</b>  | <b>8.7</b>   |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 6,250          | 0             | 6,250          | 1.8          | 6,250          | 0             | 6,250          | 1.8          |
| Sermaye Yedekleri                                     | 3,337          | 529           | 3,865          | 1.1          | 3,183          | 154           | 3,337          | 1.0          |
| 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                    | 719            | 524           | 1,243          | 0.4          | 599            | 154           | 753            | 0.2          |
| 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          | 89             | 0             | 89             | 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              | 4             | 4              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Diğer Sermaye Yedekleri                               | 1,764          | 0             | 1,764          | 0.5          | 1,764          | 0             | 1,764          | 0.5          |
| Kâr Yedekleri   | 21,802         | 0             | 21,802         | 6.2          | 17,137         | 0             | 17,137         | 5.0          |
| Yasal Yedekler  | 4,003          | 0             | 4,003          | 1.1          | 3,631          | 0             | 3,631          | 1.1          |
| Statü Yedekleri                                       | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Olağanüstü Yedekler                                   | 16,850         | 0             | 16,850         | 4.8          | 12,585         | 0             | 12,585         | 3.7          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | 949            | 0             | 949            | 0.3          | 921            | 0             | 921            | 0.3          |
| Kâr veya Zarar  | 3,389          | 0             | 3,389          | 1.0          | 2,865          | 0             | 2,865          | 0.8          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 160            | 0             | 160            | 0.0          | 160            | 0             | 160            | 0.0          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 3,229          | 0             | 3,229          | 0.9          | 2,705          | 0             | 2,705          | 0.8          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>257,865</b> | <b>93,541</b> | <b>351,406</b> | <b>100.0</b> | <b>270,280</b> | <b>71,694</b> | <b>341,974</b> | <b>100.0</b> |



## Kamusal Sermayeli Bankalar

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012     |                |                  | Haziran 2011   |                |                  |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
|   | TP               | YP             | Toplam           | TP             | YP             | Toplam           |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>23,246</b>    | <b>25,420</b>  | <b>48,666</b>    | <b>19,191</b>  | <b>17,412</b>  | <b>36,604</b>    |
| Teminat Mektupları                        | 22,765           | 13,466         | 36,231           | 17,431         | 10,056         | 27,487           |
| Banka Kredileri                           | 146              | 2,776          | 2,922            | 15             | 553            | 567              |
| Akreditifler                              | 51               | 8,864          | 8,915            | 1,610          | 6,600          | 8,209            |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0                | 4              | 4                | 0              | 6              | 6                |
| Cirolar                                   | 0                | 0              | 0                | 0              | 0              | 0                |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 284              | 310            | 594              | 136            | 197            | 334              |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>126,779</b>   | <b>29,482</b>  | <b>156,261</b>   | <b>48,636</b>  | <b>10,266</b>  | <b>58,902</b>    |
| Cayılamaz Taahhütler                      | 31,804           | 3,482          | 35,286           | 27,299         | 2,495          | 29,793           |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 94,975           | 26,001         | 120,975          | 21,337         | 7,772          | 29,109           |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>11,639</b>    | <b>28,875</b>  | <b>40,513</b>    | <b>8,493</b>   | <b>12,392</b>  | <b>20,885</b>    |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0                | 0              | 0                | 0              | 0              | 0                |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 11,639           | 28,875         | 40,513           | 8,493          | 12,392         | 20,885           |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>1,195,523</b> | <b>421,004</b> | <b>1,616,527</b> | <b>812,387</b> | <b>245,275</b> | <b>1,057,662</b> |
| Emanet Kıymetler                          | 266,314          | 12,572         | 278,886          | 217,842        | 8,808          | 226,650          |
| Rehinli Kıymetler                         | 726,112          | 308,688        | 1,034,800        | 594,545        | 236,416        | 830,961          |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 203,098          | 99,744         | 302,842          | 0              | 51             | 51               |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>1,357,186</b> | <b>504,781</b> | <b>1,861,968</b> | <b>888,707</b> | <b>285,346</b> | <b>1,174,053</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012  | Haziran 2011  |
|--|---------------|---------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>16,280</b> | <b>12,622</b> |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 10,831        | 7,927         |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 1             | 1             |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 19            | 28            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 6             | 4             |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 5,385         | 4,619         |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 38            | 44            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>9,130</b>  | <b>7,270</b>  |
| Mevduata Verilen Faizler   | 7,395         | 6,384         |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 172           | 114           |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 1,322         | 709           |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 149           | 0             |
| Diğer Faiz Giderleri   | 93            | 61            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>7,150</b>  | <b>5,352</b>  |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>990</b>    | <b>950</b>    |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 1,291         | 1,148         |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 301           | 198           |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>209</b>    | <b>124</b>    |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>134</b>    | <b>66</b>     |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 138           | 106           |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -391          | 352           |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 386           | -391          |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>809</b>    | <b>977</b>    |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>9,292</b>  | <b>7,470</b>  |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 1,716         | 976           |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 678           | 402           |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 356           | 460           |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 3,402         | 3,044         |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 1,588         | 1,448         |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>4,174</b>  | <b>3,450</b>  |
| 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             |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>4,174</b>  | <b>3,450</b>  |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -945          | -746          |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>3,229</b>  | <b>2,705</b>  |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0             | 0             |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>3,229</b>  | <b>2,705</b>  |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 15.3         | 15.1         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 10.0         | 8.7          |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 8.0          | 6.8          |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -15.6        | -7.1         |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 2.6          | 0.2          |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 75.5         | 79.9         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 73.4         | 79.0         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 92.1         | 95.8         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 72.4         | 78.5         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 78.7         | 77.8         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 70.7         | 71.9         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 4.4          | 3.8          |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 31.4         | 33.6         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 54.7         | 50.5         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 77.4         | 70.3         |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 2.6          | 2.7          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 0.3          | 0.3          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 86.9         | 88.2         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 2.1          | 1.8          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 35.4         | 36.0         |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 27.9         | 31.7         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 43.0         | 48.9         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 17.8         | 25.4         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 0.9          | 0.8          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 9.1          | 9.1          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 1.2          | 1.0          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 1.8          | 1.4          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 69.6         | 66.3         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.6          | 0.6          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 1.0          | 0.9          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 46.7         | 47.6         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 63.0         | 69.6         |

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

## Özel Sermayeli Bankalar

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012   |                |                | %            | Haziran 2011   |                |                | %            |
|---|----------------|----------------|----------------|--------------|----------------|----------------|----------------|--------------|
|   | TP             | YP             | Toplam         |              | TP             | YP             | Toplam         |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>9,535</b>   | <b>40,691</b>  | <b>50,226</b>  | <b>7.8</b>   | <b>31,577</b>  | <b>28,700</b>  | <b>60,277</b>  | <b>10.5</b>  |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>3,973</b>   | <b>2,397</b>   | <b>6,370</b>   | <b>1.0</b>   | <b>4,929</b>   | <b>3,310</b>   | <b>8,238</b>   | <b>1.4</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 3,596          | 2,397          | 5,994          | 0.9          | 4,578          | 3,310          | 7,888          | 1.4          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 2,372          | 902            | 3,274          | 0.5          | 3,533          | 2,284          | 5,817          | 1.0          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 15             | 0              | 15             | 0.0          | 21             | 0              | 21             | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 1,153          | 1,412          | 2,565          | 0.4          | 974            | 940            | 1,914          | 0.3          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 56             | 84             | 141            | 0.0          | 51             | 86             | 137            | 0.0          |
| Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV                | 376            | 0              | 376            | 0.1          | 350            | 0              | 350            | 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  | 376            | 0              | 376            | 0.1          | 350            | 0              | 350            | 0.1          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0              | 0              | 0              | 0.0          | 0              | 0              | 0              | 0.0          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>3,214</b>   | <b>14,627</b>  | <b>17,841</b>  | <b>2.8</b>   | <b>2,779</b>   | <b>12,123</b>  | <b>14,902</b>  | <b>2.6</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>5,385</b>   | <b>75</b>      | <b>5,460</b>   | <b>0.8</b>   | <b>127</b>     | <b>0</b>       | <b>127</b>     | <b>0.0</b>   |
| Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar             | 0              | 0              | 0              | 0.0          | 19             | 0              | 19             | 0.0          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                 | 39             | 55             | 94             | 0.0          | 93             | 0              | 93             | 0.0          |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                     | 5,346          | 20             | 5,366          | 0.8          | 15             | 0              | 15             | 0.0          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>102,923</b> | <b>16,653</b>  | <b>119,576</b> | <b>18.5</b>  | <b>89,919</b>  | <b>15,681</b>  | <b>105,600</b> | <b>18.4</b>  |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 65             | 10             | 75             | 0.0          | 96             | 12             | 108            | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 101,055        | 13,076         | 114,131        | 17.6         | 87,220         | 11,333         | 98,553         | 17.1         |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 1,803          | 3,568          | 5,370          | 0.8          | 2,603          | 4,336          | 6,939          | 1.2          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>261,325</b> | <b>125,203</b> | <b>386,527</b> | <b>59.7</b>  | <b>209,985</b> | <b>110,383</b> | <b>320,368</b> | <b>55.7</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 259,746        | 124,979        | 384,726        | 59.4         | 208,797        | 110,373        | 319,170        | 55.5         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 2,847          | 4,101          | 6,949          | 1.1          | 1,566          | 3,998          | 5,564          | 1.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0              | 0              | 0              | 0.0          | 0              | 0              | 0              | 0.0          |
| Diğer   | 256,899        | 120,878        | 377,777        | 58.3         | 207,231        | 106,375        | 313,606        | 54.5         |
| Takipteki Krediler                                    | 8,439          | 478            | 8,917          | 1.4          | 8,041          | 107            | 8,148          | 1.4          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 6,861          | 255            | 7,115          | 1.1          | 6,853          | 97             | 6,950          | 1.2          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>21,755</b>  | <b>11,710</b>  | <b>33,466</b>  | <b>5.2</b>   | <b>26,244</b>  | <b>11,035</b>  | <b>37,279</b>  | <b>6.5</b>   |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 21,741         | 11,662         | 33,404         | 5.2          | 26,231         | 11,019         | 37,250         | 6.5          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 14             | 48             | 62             | 0.0          | 13             | 16             | 28             | 0.0          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>776</b>     | <b>43</b>      | <b>820</b>     | <b>0.1</b>   | <b>774</b>     | <b>43</b>      | <b>817</b>     | <b>0.1</b>   |
| Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler             | 0              | 0              | 0              | 0.0          | 0              | 0              | 0              | 0.0          |
| Konsolide Edilmeyenler                                | 776            | 43             | 820            | 0.1          | 774            | 43             | 817            | 0.1          |
| Mali İştirakler                                       | 102            | 43             | 145            | 0.0          | 110            | 43             | 153            | 0.0          |
| Mali Olmayan İştirakler                               | 675            | 0              | 675            | 0.1          | 664            | 0              | 664            | 0.1          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>9,673</b>   | <b>2,970</b>   | <b>12,642</b>  | <b>2.0</b>   | <b>8,760</b>   | <b>3,146</b>   | <b>11,906</b>  | <b>2.1</b>   |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                  | 6,262          | 2,970          | 9,231          | 1.4          | 4,898          | 3,146          | 8,044          | 1.4          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar          | 3,411          | 0              | 3,411          | 0.5          | 3,862          | 0              | 3,862          | 0.7          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>20</b>      | <b>0</b>       | <b>20</b>      | <b>0.0</b>   | <b>25</b>      | <b>0</b>       | <b>25</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>196</b>     | <b>0</b>       | <b>196</b>     | <b>0.0</b>   | <b>78</b>      | <b>44</b>      | <b>122</b>     | <b>0.0</b>   |
| Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar            | 176            | 0              | 176            | 0.0          | 64             | 31             | 96             | 0.0          |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                | 20             | 0              | 20             | 0.0          | 14             | 12             | 26             | 0.0          |
| Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar         | 0              | 0              | 0              | 0.0          | 0              | 0              | 0              | 0.0          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>5,374</b>   | <b>5</b>       | <b>5,379</b>   | <b>0.8</b>   | <b>5,429</b>   | <b>5</b>       | <b>5,434</b>   | <b>0.9</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>2,000</b>   | <b>0</b>       | <b>2,000</b>   | <b>0.3</b>   | <b>1,881</b>   | <b>0</b>       | <b>1,881</b>   | <b>0.3</b>   |
| Şerefiye  | 1,401          | 0              | 1,401          | 0.2          | 1,401          | 0              | 1,401          | 0.2          |
| Diğer   | 600            | 0              | 600            | 0.1          | 480            | 0              | 480            | 0.1          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>63</b>      | <b>0</b>       | <b>63</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>1,215</b>   | <b>0</b>       | <b>1,215</b>   | <b>0.2</b>   | <b>1,029</b>   | <b>0</b>       | <b>1,029</b>   | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 1              | 0              | 1              | 0.0          | 5              | 0              | 5              | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 1,214          | 0              | 1,214          | 0.2          | 1,024          | 0              | 1,024          | 0.2          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>396</b>     | <b>0</b>       | <b>396</b>     | <b>0.1</b>   | <b>267</b>     | <b>0</b>       | <b>267</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>4,011</b>   | <b>1,749</b>   | <b>5,760</b>   | <b>0.9</b>   | <b>5,256</b>   | <b>1,824</b>   | <b>7,079</b>   | <b>1.2</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>431,834</b> | <b>216,123</b> | <b>647,957</b> | <b>100.0</b> | <b>389,057</b> | <b>186,293</b> | <b>575,350</b> | <b>100.0</b> |

# Özel Sermayeli Bankalar

Haziran 2012

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012   |                |                | %            | Haziran 2011   |                |                | %            |
|---|----------------|----------------|----------------|--------------|----------------|----------------|----------------|--------------|
|   | TP             | YP             | Toplam         |              | TP             | YP             | Toplam         |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>221,775</b> | <b>159,338</b> | <b>381,114</b> | <b>58.8</b>  | <b>201,101</b> | <b>127,202</b> | <b>328,303</b> | <b>57.1</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı           | 9,518          | 8,995          | 18,513         | 2.9          | 7,392          | 8,217          | 15,608         | 2.7          |
| Diğer   | 212,257        | 150,344        | 362,601        | 56.0         | 193,710        | 118,985        | 312,695        | 54.3         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>1,657</b>   | <b>1,171</b>   | <b>2,828</b>   | <b>0.4</b>   | <b>1,300</b>   | <b>831</b>     | <b>2,131</b>   | <b>0.4</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                                | <b>8,232</b>   | <b>60,489</b>  | <b>68,720</b>  | <b>10.6</b>  | <b>9,818</b>   | <b>53,240</b>  | <b>63,058</b>  | <b>11.0</b>  |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>33,062</b>  | <b>22,019</b>  | <b>55,081</b>  | <b>8.5</b>   | <b>43,700</b>  | <b>17,644</b>  | <b>61,343</b>  | <b>10.7</b>  |
| Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar               | 0              | 217            | 217            | 0.0          | 0              | 0              | 0              | 0.0          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar                   | 150            | 0              | 150            | 0.0          | 117            | 0              | 117            | 0.0          |
| Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar                    | 32,912         | 21,802         | 54,714         | 8.4          | 43,582         | 17,644         | 61,226         | 10.6         |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>12,361</b>  | <b>6,049</b>   | <b>18,410</b>  | <b>2.8</b>   | <b>7,543</b>   | <b>4,483</b>   | <b>12,025</b>  | <b>2.1</b>   |
| Bonolar   | 8,219          | 0              | 8,219          | 1.3          | 6,222          | 0              | 6,222          | 1.1          |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                       | 645            | 0              | 645            | 0.1          | 0              | 0              | 0              | 0.0          |
| Tahviller   | 3,496          | 6,049          | 9,546          | 1.5          | 1,321          | 4,483          | 5,804          | 1.0          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>5</b>       | <b>0</b>       | <b>5</b>       | <b>0.0</b>   | <b>9</b>       | <b>0</b>       | <b>9</b>       | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 0              | 0              | 0              | 0.0          | 0              | 0              | 0              | 0.0          |
| Diğer   | 5              | 0              | 5              | 0.0          | 9              | 0              | 9              | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>14,925</b>  | <b>1,267</b>   | <b>16,192</b>  | <b>2.5</b>   | <b>12,565</b>  | <b>942</b>     | <b>13,507</b>  | <b>2.3</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>2,608</b>   | <b>4,069</b>   | <b>6,676</b>   | <b>1.0</b>   | <b>5,722</b>   | <b>2,936</b>   | <b>8,659</b>   | <b>1.5</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>73</b>      | <b>30</b>      | <b>103</b>     | <b>0.0</b>   | <b>56</b>      | <b>27</b>      | <b>84</b>      | <b>0.0</b>   |
| Finansal Kiralama Borçları                            | 94             | 32             | 126            | 0.0          | 72             | 29             | 100            | 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 (-)            | 21             | 2              | 24             | 0.0          | 15             | 1              | 17             | 0.0          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>574</b>     | <b>605</b>     | <b>1,179</b>   | <b>0.2</b>   | <b>341</b>     | <b>197</b>     | <b>538</b>     | <b>0.1</b>   |
| Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar            | 236            | 0              | 236            | 0.0          | 167            | 0              | 167            | 0.0          |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                | 338            | 605            | 943            | 0.1          | 174            | 197            | 371            | 0.1          |
| Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar         | 0              | 0              | 0              | 0.0          | 0              | 0              | 0              | 0.0          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>10,595</b>  | <b>843</b>     | <b>11,438</b>  | <b>1.8</b>   | <b>8,866</b>   | <b>699</b>     | <b>9,564</b>   | <b>1.7</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 4,541          | 756            | 5,297          | 0.8          | 3,072          | 609            | 3,681          | 0.6          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0              | 0              | 0              | 0.0          | 4              | 0              | 4              | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 1,095          | 0              | 1,095          | 0.2          | 904            | 0              | 904            | 0.2          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0              | 0              | 0              | 0.0          | 0              | 0              | 0              | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 4,959          | 87             | 5,046          | 0.8          | 4,886          | 89             | 4,975          | 0.9          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>1,896</b>   | <b>3</b>       | <b>1,898</b>   | <b>0.3</b>   | <b>1,066</b>   | <b>6</b>       | <b>1,072</b>   | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 1,884          | 3              | 1,887          | 0.3          | 1,065          | 6              | 1,072          | 0.2          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 11             | 0              | 11             | 0.0          | 1              | 0              | 1              | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>       | <b>7</b>       | <b>7</b>       | <b>0.0</b>   | <b>1</b>       | <b>5</b>       | <b>6</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>       | <b>4,581</b>   | <b>4,581</b>   | <b>0.7</b>   | <b>0</b>       | <b>4,082</b>   | <b>4,082</b>   | <b>0.7</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>79,238</b>  | <b>487</b>     | <b>79,725</b>  | <b>12.3</b>  | <b>70,556</b>  | <b>412</b>     | <b>70,968</b>  | <b>12.3</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 21,921         | 0              | 21,921         | 3.4          | 21,731         | 0              | 21,731         | 3.8          |
| Sermaye Yedekleri                                     | 12,063         | 420            | 12,482         | 1.9          | 11,762         | 368            | 12,130         | 2.1          |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                           | 2,261          | 0              | 2,261          | 0.3          | 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                    | 4,134          | 910            | 5,044          | 0.8          | 4,129          | 508            | 4,637          | 0.8          |
| Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları              | 1,045          | 0              | 1,045          | 0.2          | 845            | 0              | 845            | 0.1          |
| Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları            | 0              | 0              | 0              | 0.0          | 0              | 0              | 0              | 0.0          |
| Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları            | 0              | 0              | 0              | 0.0          | 0              | 0              | 0              | 0.0          |
| İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS      | 29             | 0              | 29             | 0.0          | 29             | 0              | 29             | 0.0          |
| Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)                 | -167           | -490           | -657           | -0.1         | -170           | -140           | -310           | -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                               | 4,759          | 0              | 4,759          | 0.7          | 4,630          | 0              | 4,630          | 0.8          |
| Kâr Yedekleri   | 39,569         | 67             | 39,636         | 6.1          | 31,227         | 43             | 31,271         | 5.4          |
| Yasal Yedekler  | 4,499          | 8              | 4,507          | 0.7          | 3,943          | 7              | 3,949          | 0.7          |
| Statü Yedekleri                                       | 0              | 0              | 0              | 0.0          | 0              | 0              | 0              | 0.0          |
| Olağanüstü Yedekler                                   | 34,919         | 0              | 34,919         | 5.4          | 27,202         | 0              | 27,202         | 4.7          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | 150            | 59             | 210            | 0.0          | 83             | 37             | 119            | 0.0          |
| Kâr veya Zarar  | 5,685          | 0              | 5,685          | 0.9          | 5,836          | 0              | 5,836          | 1.0          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | -27            | 0              | -27            | 0.0          | -6             | 0              | -6             | 0.0          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 5,712          | 0              | 5,712          | 0.9          | 5,841          | 0              | 5,841          | 1.0          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>386,999</b> | <b>260,958</b> | <b>647,957</b> | <b>100.0</b> | <b>362,646</b> | <b>212,705</b> | <b>575,350</b> | <b>100.0</b> |

## Özel Sermayeli Bankalar

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012     |                |                  | Haziran 2011     |                |                  |
|---|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
|   | TP               | YP             | Toplam           | TP               | YP             | Toplam           |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>45,152</b>    | <b>68,615</b>  | <b>113,767</b>   | <b>37,892</b>    | <b>52,132</b>  | <b>90,024</b>    |
| Teminat Mektupları                        | 43,358           | 37,496         | 80,854           | 36,165           | 28,511         | 64,676           |
| Banka Kredileri                           | 16               | 2,462          | 2,478            | 6                | 1,630          | 1,636            |
| Akreditifler                              | 34               | 23,158         | 23,193           | 40               | 19,437         | 19,477           |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0                | 2              | 3                | 0                | 4              | 4                |
| Cirolar                                   | 0                | 830            | 830              | 0                | 84             | 84               |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 1,743            | 4,667          | 6,410            | 1,680            | 2,466          | 4,147            |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>399,977</b>   | <b>119,893</b> | <b>519,870</b>   | <b>153,864</b>   | <b>29,924</b>  | <b>183,788</b>   |
| Cayılamaz Taahhütler                      | 124,455          | 42,554         | 167,009          | 102,884          | 29,891         | 132,775          |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 275,522          | 77,339         | 352,861          | 50,980           | 33             | 51,013           |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>130,096</b>   | <b>276,430</b> | <b>406,526</b>   | <b>102,735</b>   | <b>208,493</b> | <b>311,228</b>   |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 21,050           | 31,947         | 52,997           | 12,879           | 22,708         | 35,587           |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 109,046          | 244,483        | 353,529          | 89,856           | 185,785        | 275,641          |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>1,069,941</b> | <b>405,945</b> | <b>1,475,885</b> | <b>744,174</b>   | <b>290,338</b> | <b>1,034,512</b> |
| Emanet Kıymetler                          | 221,046          | 39,811         | 260,857          | 220,016          | 34,132         | 254,148          |
| Rehinli Kıymetler                         | 687,012          | 315,355        | 1,002,368        | 518,930          | 255,015        | 773,945          |
| Kabul Edilen Avaler ve Kefaletler         | 161,882          | 50,778         | 212,660          | 5,228            | 1,191          | 6,419            |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>1,645,165</b> | <b>870,883</b> | <b>2,516,048</b> | <b>1,038,665</b> | <b>580,888</b> | <b>1,619,552</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012  | Haziran 2011  |
|--|---------------|---------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>26,996</b> | <b>19,518</b> |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 18,915        | 12,866        |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0             | 0             |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 163           | 147           |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 114           | 3             |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 7,709         | 6,426         |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 95            | 76            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>15,390</b> | <b>10,706</b> |
| Mevduata Verilen Faizler   | 11,473        | 8,166         |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 1,176         | 1,021         |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 1,954         | 1,226         |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 704           | 235           |
| Diğer Faiz Giderleri   | 82            | 59            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>11,606</b> | <b>8,812</b>  |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>3,820</b>  | <b>3,628</b>  |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 4,732         | 4,272         |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 912           | 644           |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>663</b>    | <b>762</b>    |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>142</b>    | <b>508</b>    |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 735           | 688           |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -2,656        | 239           |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 2,063         | -419          |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>1,245</b>  | <b>2,282</b>  |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>17,475</b> | <b>15,990</b> |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 2,594         | 1,979         |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 1,421         | 866           |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 761           | 752           |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 7,669         | 6,778         |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 3,437         | 3,046         |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>7,212</b>  | <b>7,233</b>  |
| 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             |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>7,212</b>  | <b>7,233</b>  |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -1,500        | -1,392        |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>5,712</b>  | <b>5,841</b>  |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0             | 0             |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>5,712</b>  | <b>5,841</b>  |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 15.2         | 16.3         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 12.3         | 12.3         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 8.7          | 8.6          |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -36.5        | -16.8        |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | -0.4         | 1.7          |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 66.6         | 67.6         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 59.7         | 63.0         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 82.8         | 87.6         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 58.2         | 61.3         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 67.6         | 65.5         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 58.8         | 57.1         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 10.6         | 11.0         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 24.6         | 26.3         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 59.7         | 55.7         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 101.4        | 97.6         |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 2.3          | 2.5          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 0.5          | 0.4          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 79.8         | 85.3         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 3.6          | 3.7          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 31.9         | 31.3         |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 30.8         | 32.9         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 53.6         | 58.8         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 19.3         | 22.5         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 0.9          | 1.0          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 7.2          | 8.2          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 1.1          | 1.3          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 1.6          | 1.4          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 58.3         | 49.7         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.9          | 1.2          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 1.2          | 1.2          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 44.8         | 44.9         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 76.5         | 105.9        |

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

## Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Devredilen Bankalar

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |            | %            | Haziran 2011 |            |            | %            |
|---|--------------|------------|------------|--------------|--------------|------------|------------|--------------|
|   | TP           | YP         | Toplam     |              | TP           | YP         | Toplam     |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>168</b>   | <b>0</b>   | <b>168</b> | <b>21.1</b>  | <b>301</b>   | <b>0</b>   | <b>301</b> | <b>37.4</b>  |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 168          | 0          | 168        | 21.1         | 301          | 0          | 301        | 37.4         |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 168          | 0          | 168        | 21.1         | 301          | 0          | 301        | 37.4         |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV                | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Krediler  | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>271</b>   | <b>103</b> | <b>374</b> | <b>47.1</b>  | <b>286</b>   | <b>98</b>  | <b>385</b> | <b>47.9</b>  |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>2</b>     | <b>0</b>   | <b>2</b>   | <b>0.3</b>   | <b>2</b>     | <b>0</b>   | <b>2</b>   | <b>0.2</b>   |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 1            | 0          | 1          | 0.1          | 1            | 0          | 1          | 0.1          |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Diğer   | 1            | 0          | 1          | 0.1          | 1            | 0          | 1          | 0.1          |
| Takipteki Krediler                                    | 32           | 8          | 40         | 5.0          | 33           | 8          | 41         | 5.1          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 31           | 8          | 39         | 4.9          | 32           | 8          | 40         | 4.9          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>138</b>   | <b>0</b>   | <b>138</b> | <b>17.4</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 138          | 0          | 138        | 17.4         | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>51</b>    | <b>0</b>   | <b>51</b>  | <b>6.5</b>   | <b>53</b>    | <b>0</b>   | <b>53</b>  | <b>6.6</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>10</b>    | <b>0</b>   | <b>10</b>  | <b>1.3</b>   | <b>12</b>    | <b>0</b>   | <b>12</b>  | <b>1.4</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 10           | 0          | 10         | 1.3          | 12           | 0          | 12         | 1.4          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>45</b>    | <b>6</b>   | <b>51</b>  | <b>6.4</b>   | <b>46</b>    | <b>6</b>   | <b>51</b>  | <b>6.4</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>686</b>   | <b>109</b> | <b>795</b> | <b>100.0</b> | <b>699</b>   | <b>104</b> | <b>804</b> | <b>100.0</b> |

**Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Devredilen Bankalar**

**Haziran 2012**

**Pasifler**

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |            | %<br>Dağ.    | Haziran 2011 |            |            | %<br>Dağ.    |
|---|--------------|------------|------------|--------------|--------------|------------|------------|--------------|
|   | TP           | YP         | Toplam     |              | TP           | YP         | Toplam     |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>8</b>     | <b>12</b>  | <b>20</b>  | <b>2.5</b>   | <b>10</b>    | <b>15</b>  | <b>26</b>  | <b>3.2</b>   |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı           | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Diğer   | 8            | 12         | 20         | 2.5          | 10           | 15         | 26         | 3.2          |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                                | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>2</b>     | <b>0</b>   | <b>2</b>   | <b>0.2</b>   | <b>2</b>     | <b>0</b>   | <b>2</b>   | <b>0.3</b>   |
| 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          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>8</b>     | <b>50</b>  | <b>58</b>  | <b>7.3</b>   | <b>8</b>     | <b>45</b>  | <b>53</b>  | <b>6.6</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>3</b>     | <b>0</b>   | <b>3</b>   | <b>0.3</b>   | <b>4</b>     | <b>0</b>   | <b>4</b>   | <b>0.5</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>64</b>    | <b>47</b>  | <b>111</b> | <b>14.0</b>  | <b>74</b>    | <b>46</b>  | <b>119</b> | <b>14.9</b>  |
| 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          | 0.8          | 5            | 0          | 5          | 0.7          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 53           | 47         | 100        | 12.6         | 66           | 46         | 111        | 13.8         |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>3</b>     | <b>0</b>   | <b>3</b>   | <b>0.4</b>   | <b>3</b>     | <b>0</b>   | <b>3</b>   | <b>0.4</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 3            | 0          | 3          | 0.4          | 3            | 0          | 3          | 0.4          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>599</b>   | <b>0</b>   | <b>599</b> | <b>75.4</b>  | <b>596</b>   | <b>0</b>   | <b>596</b> | <b>74.2</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 461          | 0          | 461        | 58.0         | 461          | 0          | 461        | 57.3         |
| Sermaye Yedekleri                                     | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                           | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Hisse Senedi İptal Kârları                            | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları                    | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları              | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları            | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları            | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS      | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)                 | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Bir. Değ. Fark.  | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Diğer Sermaye Yedekleri                               | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Kâr Yedekleri   | 17,644       | 0          | 17,644     | 2,220.3      | 17,683       | 0          | 17,683     | 2,200.5      |
| Yasal Yedekler  | 27           | 0          | 27         | 3.3          | 27           | 0          | 27         | 3.3          |
| Statü Yedekleri                                       | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Olağanüstü Yedekler                                   | 17,618       | 0          | 17,618     | 2,217.0      | 17,656       | 0          | 17,656     | 2,197.1      |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Kâr veya Zarar  | -17,506      | 0          | -17,506    | -2,202.9     | -17,547      | 0          | -17,547    | -2,183.6     |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | -17,526      | 0          | -17,526    | -2,205.5     | -17,563      | 0          | -17,563    | -2,185.5     |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 20           | 0          | 20         | 2.6          | 16           | 0          | 16         | 2.0          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>686</b>   | <b>109</b> | <b>795</b> | <b>100.0</b> | <b>698</b>   | <b>106</b> | <b>804</b> | <b>100.0</b> |



## Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Devredilen Bankalar

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |              | Haziran 2011 |            |              |
|---|--------------|------------|--------------|--------------|------------|--------------|
|   | TP           | YP         | Toplam       | TP           | YP         | Toplam       |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>52</b>    | <b>76</b>  | <b>128</b>   | <b>57</b>    | <b>92</b>  | <b>149</b>   |
| Teminat Mektupları                        | 52           | 76         | 128          | 57           | 92         | 149          |
| 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            |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>4,820</b> | <b>0</b>   | <b>4,820</b> | <b>2,651</b> | <b>0</b>   | <b>2,651</b> |
| Cayılmaz Taahhütler                       | 4,820        | 0          | 4,820        | 2,651        | 0          | 2,651        |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 0            | 0          | 0            | 0            | 0          | 0            |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0            | 0          | 0            | 0            | 0          | 0            |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 0            | 0          | 0            | 0            | 0          | 0            |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>859</b>   | <b>154</b> | <b>1,013</b> | <b>866</b>   | <b>152</b> | <b>1,018</b> |
| Emanet Kıymetler                          | 13           | 3          | 16           | 12           | 3          | 15           |
| Rehinli Kıymetler                         | 846          | 150        | 996          | 854          | 148        | 1,002        |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 0            | 1          | 1            | 0            | 1          | 1            |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>5,730</b> | <b>230</b> | <b>5,961</b> | <b>3,575</b> | <b>244</b> | <b>3,819</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>25</b>    | <b>16</b>    |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 1            | 1            |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 18           | 15           |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 0            | 0            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 6            | 0            |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 0            | 0            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| 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            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>25</b>    | <b>16</b>    |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>1</b>     | <b>1</b>     |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 1            | 1            |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 0            | 0            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>11</b>    | <b>7</b>     |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 11           | 7            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | 0            | 0            |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 0            | 0            |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>5</b>     | <b>19</b>    |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>42</b>    | <b>43</b>    |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 1            | 9            |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 1            | 1            |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 0            | 0            |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 16           | 17           |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 8            | 9            |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>25</b>    | <b>17</b>    |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>25</b>    | <b>17</b>    |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -5           | -1           |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>20</b>    | <b>16</b>    |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>20</b>    | <b>16</b>    |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 40.3         | 52.3         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 75.4         | 74.2         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 68.7         | 67.4         |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | 0.0          | -0.3         |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 0.0          | -0.3         |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 86.3         | 87.0         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 86.3         | 86.8         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 100.1        | 98.4         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 41.0         | 39.8         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 100.0        | 100.0        |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 2.5          | 3.2          |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 0.0          | 0.0          |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 38.5         | 37.4         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 0.3          | 0.2          |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 10.2         | 7.8          |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 2,001.9      | 2,054.9      |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 48.4         | 58.9         |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 97.6         | 97.1         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 6.6          | 6.8          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 51.6         | 41.1         |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 68.2         | 85.3         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 680.1        | 834.9        |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 55.2         | 73.0         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 2.6          | 2.0          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 3.4          | 2.7          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 3.2          | 2.1          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 3.0          | 1.8          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 56.7         | 34.8         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 2.2          | 3.4          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 2.0          | 2.1          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 53.8         | 51.0         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 109.2        | 159.4        |

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

## Yabancı Sermayeli Bankalar

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012   |               |                | %            | Haziran 2011   |               |                | %            |
|---|----------------|---------------|----------------|--------------|----------------|---------------|----------------|--------------|
|   | TP             | YP            | Toplam         |              | TP             | YP            | Toplam         |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>3,155</b>   | <b>10,522</b> | <b>13,677</b>  | <b>8.5</b>   | <b>9,919</b>   | <b>6,227</b>  | <b>16,146</b>  | <b>11.2</b>  |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>5,470</b>   | <b>580</b>    | <b>6,050</b>   | <b>3.7</b>   | <b>5,043</b>   | <b>935</b>    | <b>5,978</b>   | <b>4.1</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 5,022          | 580           | 5,602          | 3.5          | 4,321          | 935           | 5,256          | 3.6          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 4,368          | 48            | 4,416          | 2.7          | 3,532          | 21            | 3,554          | 2.5          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 20             | 0             | 20             | 0.0          | 6              | 0             | 6              | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 608            | 501           | 1,108          | 0.7          | 714            | 882           | 1,596          | 1.1          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 27             | 31            | 58             | 0.0          | 68             | 32            | 101            | 0.1          |
| Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV                | 448            | 0             | 448            | 0.3          | 722            | 0             | 722            | 0.5          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Krediler  | 448            | 0             | 448            | 0.3          | 722            | 0             | 722            | 0.5          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>1,288</b>   | <b>2,965</b>  | <b>4,253</b>   | <b>2.6</b>   | <b>1,867</b>   | <b>4,069</b>  | <b>5,936</b>   | <b>4.1</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>8,458</b>   | <b>473</b>    | <b>8,931</b>   | <b>5.5</b>   | <b>5,145</b>   | <b>0</b>      | <b>5,145</b>   | <b>3.6</b>   |
| Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar             | 76             | 473           | 549            | 0.3          | 12             | 0             | 12             | 0.0          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                 | 105            | 0             | 105            | 0.1          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                     | 8,277          | 0             | 8,277          | 5.1          | 5,133          | 0             | 5,133          | 3.5          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>18,029</b>  | <b>1,122</b>  | <b>19,151</b>  | <b>11.8</b>  | <b>15,571</b>  | <b>1,448</b>  | <b>17,020</b>  | <b>11.8</b>  |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 15             | 1             | 16             | 0.0          | 12             | 1             | 13             | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 17,838         | 955           | 18,794         | 11.6         | 15,391         | 1,260         | 16,651         | 11.5         |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 175            | 165           | 340            | 0.2          | 168            | 188           | 356            | 0.2          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>85,901</b>  | <b>16,705</b> | <b>102,605</b> | <b>63.4</b>  | <b>71,282</b>  | <b>15,704</b> | <b>86,985</b>  | <b>60.1</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 84,641         | 16,704        | 101,345        | 62.6         | 70,430         | 15,702        | 86,132         | 59.5         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 122            | 126           | 248            | 0.2          | 249            | 882           | 1,132          | 0.8          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Diğer   | 84,519         | 16,578        | 101,097        | 62.5         | 70,181         | 14,820        | 85,000         | 58.8         |
| Takipteki Krediler                                    | 4,472          | 16            | 4,488          | 2.8          | 4,269          | 107           | 4,376          | 3.0          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 3,212          | 15            | 3,227          | 2.0          | 3,417          | 106           | 3,523          | 2.4          |
| <b>Faktoring Alacakları</b>                           | <b>318</b>     | <b>73</b>     | <b>391</b>     | <b>0.2</b>   | <b>388</b>     | <b>139</b>    | <b>527</b>     | <b>0.4</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>316</b>     | <b>164</b>    | <b>480</b>     | <b>0.3</b>   | <b>1,009</b>   | <b>318</b>    | <b>1,328</b>   | <b>0.9</b>   |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 315            | 120           | 436            | 0.3          | 999            | 131           | 1,130          | 0.8          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 1              | 44            | 44             | 0.0          | 11             | 187           | 197            | 0.1          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>14</b>      | <b>0</b>      | <b>14</b>      | <b>0.0</b>   | <b>12</b>      | <b>0</b>      | <b>12</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>1,150</b>   | <b>446</b>    | <b>1,596</b>   | <b>1.0</b>   | <b>892</b>     | <b>163</b>    | <b>1,055</b>   | <b>0.7</b>   |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                  | 1,129          | 446           | 1,575          | 1.0          | 871            | 163           | 1,034          | 0.7          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar          | 21             | 0             | 21             | 0.0          | 21             | 0             | 21             | 0.0          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>6</b>       | <b>0</b>      | <b>6</b>       | <b>0.0</b>   | <b>6</b>       | <b>0</b>      | <b>6</b>       | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>743</b>     | <b>72</b>     | <b>815</b>     | <b>0.5</b>   | <b>177</b>     | <b>24</b>     | <b>201</b>     | <b>0.1</b>   |
| Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar            | 562            | 45            | 607            | 0.4          | 0              | 9             | 9              | 0.0          |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                | 181            | 26            | 208            | 0.1          | 177            | 15            | 193            | 0.1          |
| Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar         | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>1,204</b>   | <b>0</b>      | <b>1,204</b>   | <b>0.7</b>   | <b>1,158</b>   | <b>0</b>      | <b>1,158</b>   | <b>0.8</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>415</b>     | <b>0</b>      | <b>415</b>     | <b>0.3</b>   | <b>361</b>     | <b>0</b>      | <b>361</b>     | <b>0.2</b>   |
| Şerefiye  | 83             | 0             | 83             | 0.1          | 83             | 0             | 83             | 0.1          |
| Diğer   | 331            | 0             | 331            | 0.2          | 277            | 0             | 277            | 0.2          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>161</b>     | <b>0</b>      | <b>161</b>     | <b>0.1</b>   | <b>188</b>     | <b>0</b>      | <b>188</b>     | <b>0.1</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 11             | 0             | 11             | 0.0          | 21             | 0             | 21             | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 150            | 0             | 150            | 0.1          | 167            | 0             | 167            | 0.1          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>49</b>      | <b>0</b>      | <b>49</b>      | <b>0.0</b>   | <b>51</b>      | <b>0</b>      | <b>51</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>1,563</b>   | <b>453</b>    | <b>2,016</b>   | <b>1.2</b>   | <b>1,835</b>   | <b>730</b>    | <b>2,565</b>   | <b>1.8</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>128,238</b> | <b>33,576</b> | <b>161,814</b> | <b>100.0</b> | <b>114,904</b> | <b>29,757</b> | <b>144,661</b> | <b>100.0</b> |

## Yabancı Sermayeli Bankalar

Haziran 2012

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012   |               |                | %            | Haziran 2011  |               |                | %            |
|---|----------------|---------------|----------------|--------------|---------------|---------------|----------------|--------------|
|   | TP             | YP            | Toplam         |              | TP            | YP            | Toplam         |              |
| <b>Mevduat</b>                                    | <b>61,781</b>  | <b>32,981</b> | <b>94,762</b>  | <b>58.6</b>  | <b>57,502</b> | <b>28,440</b> | <b>85,942</b>  | <b>59.4</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı       | 1,283          | 3,561         | 4,844          | 3.0          | 1,928         | 4,991         | 6,919          | 4.8          |
| Diğer   | 60,498         | 29,420        | 89,918         | 55.6         | 55,574        | 23,449        | 79,023         | 54.6         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>   | <b>553</b>     | <b>528</b>    | <b>1,081</b>   | <b>0.7</b>   | <b>593</b>    | <b>843</b>    | <b>1,436</b>   | <b>1.0</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                            | <b>4,427</b>   | <b>20,775</b> | <b>25,202</b>  | <b>15.6</b>  | <b>5,095</b>  | <b>18,570</b> | <b>23,664</b>  | <b>16.4</b>  |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                  | <b>4,773</b>   | <b>557</b>    | <b>5,330</b>   | <b>3.3</b>   | <b>4,798</b>  | <b>482</b>    | <b>5,280</b>   | <b>3.6</b>   |
| 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                | 4,773          | 557           | 5,330          | 3.3          | 4,798         | 482           | 5,280          | 3.6          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>        | <b>1,756</b>   | <b>926</b>    | <b>2,682</b>   | <b>1.7</b>   | <b>447</b>    | <b>824</b>    | <b>1,272</b>   | <b>0.9</b>   |
| Bonolar   | 1,590          | 0             | 1,590          | 1.0          | 447           | 0             | 447            | 0.3          |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                   | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Tahviller   | 166            | 926           | 1,093          | 0.7          | 0             | 824           | 824            | 0.6          |
| <b>Fonlar</b>                                     | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                 | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Diğer   | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                           | <b>2,677</b>   | <b>506</b>    | <b>3,184</b>   | <b>2.0</b>   | <b>2,194</b>  | <b>374</b>    | <b>2,568</b>   | <b>1.8</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                    | <b>1,587</b>   | <b>828</b>    | <b>2,416</b>   | <b>1.5</b>   | <b>2,399</b>  | <b>587</b>    | <b>2,986</b>   | <b>2.1</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                         | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>             | <b>9</b>       | <b>5</b>      | <b>14</b>      | <b>0.0</b>   | <b>22</b>     | <b>2</b>      | <b>24</b>      | <b>0.0</b>   |
| Finansal Kiralama Borçları                        | 9              | 5             | 15             | 0.0          | 24            | 2             | 26             | 0.0          |
| Faaliyet Kiralaması Borçları                      | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Diğer   | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)        | 1              | 0             | 1              | 0.0          | 2             | 0             | 2              | 0.0          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>    | <b>242</b>     | <b>133</b>    | <b>375</b>     | <b>0.2</b>   | <b>203</b>    | <b>47</b>     | <b>250</b>     | <b>0.2</b>   |
| Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar          | 59             | 128           | 187            | 0.1          | 0             | 38            | 38             | 0.0          |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar            | 183            | 5             | 188            | 0.1          | 203           | 9             | 211            | 0.1          |
| Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar     | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| <b>Karşılıklar</b>                                | <b>2,204</b>   | <b>108</b>    | <b>2,312</b>   | <b>1.4</b>   | <b>1,654</b>  | <b>91</b>     | <b>1,744</b>   | <b>1.2</b>   |
| Genel Karşılıklar                                 | 1,430          | 63            | 1,492          | 0.9          | 910           | 47            | 956            | 0.7          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                       | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                         | 262            | 7             | 269            | 0.2          | 211           | 0             | 211            | 0.1          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                 | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                 | 512            | 39            | 551            | 0.3          | 533           | 44            | 577            | 0.4          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                | <b>402</b>     | <b>0</b>      | <b>402</b>     | <b>0.2</b>   | <b>277</b>    | <b>0</b>      | <b>277</b>     | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                  | 379            | 0             | 379            | 0.2          | 217           | 0             | 217            | 0.2          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                            | 24             | 0             | 24             | 0.0          | 60            | 0             | 60             | 0.0          |
| <b>Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                   | <b>0</b>       | <b>3,070</b>  | <b>3,070</b>   | <b>1.9</b>   | <b>0</b>      | <b>1,895</b>  | <b>1,895</b>   | <b>1.3</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                | <b>21,064</b>  | <b>-82</b>    | <b>20,982</b>  | <b>13.0</b>  | <b>17,349</b> | <b>-25</b>    | <b>17,324</b>  | <b>12.0</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                   | 8,529          | 0             | 8,529          | 5.3          | 7,539         | 0             | 7,539          | 5.2          |
| Sermaye Yedekleri                                 | 1,438          | -82           | 1,356          | 0.8          | 1,077         | -25           | 1,051          | 0.7          |
| 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                | 188            | -80           | 108            | 0.1          | 152           | -20           | 132            | 0.1          |
| Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları          | 325            | 0             | 325            | 0.2          | 14            | 0             | 14             | 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)             | -82            | -2            | -85            | -0.1         | -97           | -5            | -102           | -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                           | 906            | 0             | 906            | 0.6          | 906           | 0             | 906            | 0.6          |
| Kâr Yedekleri                                     | 9,050          | 0             | 9,050          | 5.6          | 7,416         | 0             | 7,416          | 5.1          |
| Yasal Yedekler                                    | 739            | 0             | 739            | 0.5          | 633           | 0             | 633            | 0.4          |
| Statü Yedekleri                                   | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Olağanüstü Yedekler                               | 8,297          | 0             | 8,297          | 5.1          | 6,774         | 0             | 6,774          | 4.7          |
| Diğer Kâr Yedekleri                               | 13             | 0             | 13             | 0.0          | 9             | 0             | 9              | 0.0          |
| Kâr veya Zarar                                    | 2,048          | 0             | 2,048          | 1.3          | 1,318         | 0             | 1,318          | 0.9          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                    | 514            | 0             | 514            | 0.3          | 325           | 0             | 325            | 0.2          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                           | 1,534          | 0             | 1,534          | 0.9          | 992           | 0             | 992            | 0.7          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                            | <b>101,478</b> | <b>60,336</b> | <b>161,814</b> | <b>100.0</b> | <b>92,532</b> | <b>52,129</b> | <b>144,661</b> | <b>100.0</b> |

## Yabancı Sermayeli Bankalar

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012   |                |                | Haziran 2011   |                |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | TP             | YP             | Toplam         | TP             | YP             | Toplam         |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>12,603</b>  | <b>20,171</b>  | <b>32,775</b>  | <b>10,725</b>  | <b>21,242</b>  | <b>31,968</b>  |
| Teminat Mektupları                        | 12,557         | 10,244         | 22,801         | 10,714         | 10,042         | 20,756         |
| Banka Kredileri                           | 38             | 2,781          | 2,818          | 6              | 2,425          | 2,430          |
| Akreditifler                              | 1              | 4,370          | 4,371          | 1              | 5,678          | 5,679          |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0              | 34             | 34             | 0              | 46             | 46             |
| Cirolar                                   | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 8              | 2,742          | 2,750          | 4              | 3,051          | 3,056          |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>111,518</b> | <b>23,092</b>  | <b>134,609</b> | <b>70,588</b>  | <b>57,058</b>  | <b>127,646</b> |
| Cayılamaz Taahhütler                      | 56,464         | 22,072         | 78,537         | 45,608         | 16,118         | 61,726         |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 55,053         | 1,020          | 56,073         | 24,980         | 40,940         | 65,920         |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>66,419</b>  | <b>134,077</b> | <b>200,496</b> | <b>58,481</b>  | <b>110,952</b> | <b>169,434</b> |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 12,143         | 12,505         | 24,648         | 4,207          | 5,503          | 9,710          |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 54,276         | 121,572        | 175,848        | 54,274         | 105,449        | 159,724        |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>449,424</b> | <b>85,934</b>  | <b>535,358</b> | <b>435,243</b> | <b>76,418</b>  | <b>511,661</b> |
| Emanet Kıymetler                          | 113,237        | 5,627          | 118,863        | 170,142        | 4,584          | 174,726        |
| Rehinli Kıymetler                         | 256,026        | 66,897         | 322,922        | 202,240        | 58,703         | 260,942        |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 80,162         | 13,410         | 93,572         | 62,862         | 13,131         | 75,993         |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>639,964</b> | <b>263,274</b> | <b>903,238</b> | <b>575,037</b> | <b>265,671</b> | <b>840,708</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>8,739</b> | <b>6,053</b> |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 6,663        | 4,829        |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 160          | 114          |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 578          | 213          |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 1,288        | 860          |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 50           | 36           |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>4,147</b> | <b>2,752</b> |
| Mevduata Verilen Faizler   | 3,366        | 2,202        |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 452          | 393          |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 224          | 118          |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 73           | 12           |
| Diğer Faiz Giderleri   | 32           | 28           |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>4,592</b> | <b>3,301</b> |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>1,233</b> | <b>933</b>   |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 1,493        | 1,115        |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 259          | 182          |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>315</b>   | <b>68</b>    |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>-649</b>  | <b>-325</b>  |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 64           | 70           |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -1,473       | -101         |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 760          | -294         |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>638</b>   | <b>523</b>   |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>6,129</b> | <b>4,501</b> |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 901          | 498          |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 527          | 245          |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 296          | 202          |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 3,293        | 2,699        |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 1,393        | 1,249        |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>1,936</b> | <b>1,303</b> |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>1,936</b> | <b>1,303</b> |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -402         | -311         |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>1,534</b> | <b>992</b>   |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>1,534</b> | <b>992</b>   |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 16.6         | 15.9         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 13.0         | 12.0         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 10.2         | 9.6          |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -93.7        | -88.0        |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | -2.8         | -3.7         |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 79.3         | 79.4         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 62.7         | 64.0         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 55.6         | 57.1         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 65.2         | 66.9         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 83.7         | 81.9         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 58.6         | 59.4         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 15.6         | 16.4         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 16.4         | 17.0         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 63.4         | 60.1         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 108.3        | 101.2        |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 4.4          | 5.0          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 1.2          | 1.0          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 71.9         | 80.5         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 2.8          | 2.4          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 43.7         | 43.7         |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 32.2         | 34.7         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 57.6         | 62.5         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 22.5         | 26.0         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 0.9          | 0.7          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 7.3          | 5.7          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 1.2          | 0.9          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 2.5          | 2.1          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 66.3         | 67.9         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 1.0          | 0.8          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 2.0          | 1.9          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 42.3         | 46.3         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 46.7         | 44.4         |

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

## Kalkınma ve Yatırım Bankaları

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |               |               | %            | Haziran 2011  |               |               | %            |
|---|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
|   | TP            | YP            | Toplam        |              | TP            | YP            | Toplam        |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>475</b>    | <b>541</b>    | <b>1,015</b>  | <b>2.0</b>   | <b>386</b>    | <b>553</b>    | <b>939</b>    | <b>2.8</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>2,072</b>  | <b>54</b>     | <b>2,126</b>  | <b>4.2</b>   | <b>432</b>    | <b>42</b>     | <b>474</b>    | <b>1.4</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 2,068         | 54            | 2,121         | 4.2          | 432           | 42            | 474           | 1.4          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 1,933         | 0             | 1,933         | 3.9          | 399           | 2             | 401           | 1.2          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 2             | 0             | 2             | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 28            | 54            | 81            | 0.2          | 30            | 40            | 70            | 0.2          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 107           | 0             | 107           | 0.2          | 1             | 0             | 1             | 0.0          |
| Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV                | 5             | 0             | 5             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 5             | 0             | 5             | 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          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>6,597</b>  | <b>1,539</b>  | <b>8,136</b>  | <b>16.2</b>  | <b>5,190</b>  | <b>267</b>    | <b>5,457</b>  | <b>16.1</b>  |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>427</b>    | <b>0</b>      | <b>427</b>    | <b>0.9</b>   | <b>33</b>     | <b>0</b>      | <b>33</b>     | <b>0.1</b>   |
| Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar             | 4             | 0             | 4             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                 | 130           | 0             | 130           | 0.3          | 26            | 0             | 26            | 0.1          |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                     | 294           | 0             | 294           | 0.6          | 7             | 0             | 7             | 0.0          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>3,365</b>  | <b>534</b>    | <b>3,899</b>  | <b>7.8</b>   | <b>2,268</b>  | <b>605</b>    | <b>2,872</b>  | <b>8.5</b>   |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 75            | 3             | 79            | 0.2          | 67            | 3             | 71            | 0.2          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 3,055         | 322           | 3,376         | 6.7          | 2,089         | 367           | 2,456         | 7.2          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 235           | 209           | 444           | 0.9          | 111           | 234           | 346           | 1.0          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>16,027</b> | <b>17,001</b> | <b>33,028</b> | <b>65.8</b>  | <b>12,771</b> | <b>9,611</b>  | <b>22,382</b> | <b>65.9</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 15,951        | 17,000        | 32,950        | 65.7         | 12,704        | 9,611         | 22,315        | 65.7         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 1,391         | 174           | 1,565         | 3.1          | 656           | 117           | 773           | 2.3          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Diğer   | 14,559        | 16,826        | 31,385        | 62.6         | 12,048        | 9,494         | 21,542        | 63.4         |
| Takipteki Krediler                                    | 289           | 13            | 302           | 0.6          | 318           | 11            | 330           | 1.0          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 213           | 12            | 225           | 0.4          | 251           | 11            | 263           | 0.8          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>2</b>      | <b>0</b>      | <b>2</b>      | <b>0.0</b>   | <b>2</b>      | <b>0</b>      | <b>2</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>365</b>    | <b>43</b>     | <b>408</b>    | <b>0.8</b>   | <b>664</b>    | <b>43</b>     | <b>707</b>    | <b>2.1</b>   |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 365           | 43            | 408           | 0.8          | 642           | 38            | 680           | 2.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 22            | 5             | 27            | 0.1          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>127</b>    | <b>4</b>      | <b>131</b>    | <b>0.3</b>   | <b>147</b>    | <b>1</b>      | <b>148</b>    | <b>0.4</b>   |
| Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler             | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Konsolide Edilmeyenler                                | 127           | 4             | 131           | 0.3          | 147           | 1             | 148           | 0.4          |
| Mali İştirakler                                       | 118           | 4             | 122           | 0.2          | 140           | 1             | 141           | 0.4          |
| Mali Olmayan İştirakler                               | 9             | 0             | 9             | 0.0          | 7             | 0             | 7             | 0.0          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>162</b>    | <b>206</b>    | <b>368</b>    | <b>0.7</b>   | <b>168</b>    | <b>193</b>    | <b>361</b>    | <b>1.1</b>   |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                  | 149           | 206           | 355           | 0.7          | 155           | 185           | 340           | 1.0          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar          | 13            | 0             | 13            | 0.0          | 13            | 8             | 21            | 0.1          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>3</b>      | <b>17</b>     | <b>20</b>     | <b>0.0</b>   | <b>3</b>      | <b>54</b>     | <b>57</b>     | <b>0.2</b>   |
| Finansal Kiralama Alacakları                          | 0             | 17            | 17            | 0.0          | 0             | 56            | 56            | 0.2          |
| Faaliyet Kiralaması Alacakları                        | 3             | 0             | 3             | 0.0          | 3             | 0             | 3             | 0.0          |
| Diğer   | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Kazanılmamış Gelirler (-)                             | 0             | 1             | 1             | 0.0          | 0             | 2             | 2             | 0.0          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>208</b>    | <b>0</b>      | <b>208</b>    | <b>0.4</b>   | <b>193</b>    | <b>0</b>      | <b>193</b>    | <b>0.6</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>25</b>     | <b>0</b>      | <b>25</b>     | <b>0.0</b>   | <b>20</b>     | <b>0</b>      | <b>20</b>     | <b>0.1</b>   |
| Şerefiye  | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Diğer   | 25            | 0             | 25            | 0.0          | 20            | 0             | 20            | 0.1          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>21</b>     | <b>0</b>      | <b>21</b>     | <b>0.0</b>   | <b>32</b>     | <b>0</b>      | <b>32</b>     | <b>0.1</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>36</b>     | <b>0</b>      | <b>36</b>     | <b>0.1</b>   | <b>34</b>     | <b>0</b>      | <b>34</b>     | <b>0.1</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 2             | 0             | 2             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 35            | 0             | 35            | 0.1          | 34            | 0             | 34            | 0.1          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>39</b>     | <b>0</b>      | <b>39</b>     | <b>0.1</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>107</b>    | <b>162</b>    | <b>269</b>    | <b>0.5</b>   | <b>86</b>     | <b>190</b>    | <b>276</b>    | <b>0.8</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>30,057</b> | <b>20,099</b> | <b>50,156</b> | <b>100.0</b> | <b>22,429</b> | <b>11,559</b> | <b>33,988</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |               |               | %            | Haziran 2011  |               |               | %            |
|---|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
|   | TP            | YP            | Toplam        |              | TP            | YP            | Toplam        |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>16</b>     | <b>76</b>     | <b>92</b>     | <b>0.2</b>   | <b>14</b>     | <b>68</b>     | <b>82</b>     | <b>0.2</b>   |
| Alınan Krediler                                       | 381           | 20,295        | 20,676        | 41.2         | 630           | 11,135        | 11,765        | 34.6         |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>3,069</b>  | <b>330</b>    | <b>3,400</b>  | <b>6.8</b>   | <b>1,250</b>  | <b>203</b>    | <b>1,453</b>  | <b>4.3</b>   |
| Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar               | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar                   | 26            | 0             | 26            | 0.1          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar                    | 3,044         | 330           | 3,374         | 6.7          | 1,250         | 203           | 1,453         | 4.3          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>1,384</b>  | <b>1,929</b>  | <b>3,313</b>  | <b>6.6</b>   | <b>528</b>    | <b>0</b>      | <b>528</b>    | <b>1.6</b>   |
| Bonolar   | 1,187         | 116           | 1,303         | 2.6          | 373           | 0             | 373           | 1.1          |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                       | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Tahviller   | 198           | 1,812         | 2,010         | 4.0          | 154           | 0             | 154           | 0.5          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>2,614</b>  | <b>274</b>    | <b>2,887</b>  | <b>5.8</b>   | <b>2,288</b>  | <b>738</b>    | <b>3,026</b>  | <b>8.9</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 135           | 274           | 409           | 0.8          | 351           | 738           | 1,089         | 3.2          |
| Diğer   | 2,479         | 0             | 2,479         | 4.9          | 1,937         | 0             | 1,937         | 5.7          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>2,269</b>  | <b>334</b>    | <b>2,603</b>  | <b>5.2</b>   | <b>1,058</b>  | <b>121</b>    | <b>1,179</b>  | <b>3.5</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>202</b>    | <b>12</b>     | <b>215</b>    | <b>0.4</b>   | <b>247</b>    | <b>143</b>    | <b>390</b>    | <b>1.1</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>543</b>    | <b>0</b>      | <b>543</b>    | <b>1.1</b>   | <b>388</b>    | <b>0</b>      | <b>388</b>    | <b>1.1</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 288           | 0             | 288           | 0.6          | 161           | 0             | 161           | 0.5          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 137           | 0             | 137           | 0.3          | 100           | 0             | 100           | 0.3          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 118           | 0             | 119           | 0.2          | 126           | 0             | 126           | 0.4          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>96</b>     | <b>0</b>      | <b>96</b>     | <b>0.2</b>   | <b>64</b>     | <b>0</b>      | <b>64</b>     | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 89            | 0             | 89            | 0.2          | 63            | 0             | 63            | 0.2          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 7             | 0             | 7             | 0.0          | 1             | 0             | 1             | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>      | <b>272</b>    | <b>272</b>    | <b>0.5</b>   | <b>0</b>      | <b>270</b>    | <b>270</b>    | <b>0.8</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>16,019</b> | <b>41</b>     | <b>16,060</b> | <b>32.0</b>  | <b>14,815</b> | <b>28</b>     | <b>14,843</b> | <b>43.7</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 11,572        | 0             | 11,572        | 23.1         | 10,326        | 0             | 10,326        | 30.4         |
| Sermaye Yedekleri                                     | 1,913         | 41            | 1,954         | 3.9          | 1,915         | 28            | 1,943         | 5.7          |
| 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                    | 5             | 41            | 46            | 0.1          | 45            | 28            | 73            | 0.2          |
| Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları              | 70            | 0             | 70            | 0.1          | 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.İl.DV Bir.Değ.Fark.          | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Diğer Sermaye Yedekleri                               | 1,816         | 0             | 1,816         | 3.6          | 1,810         | 0             | 1,810         | 5.3          |
| Kâr Yedekleri   | 1,957         | 0             | 1,957         | 3.9          | 1,933         | 0             | 1,933         | 5.7          |
| Yasal Yedekler  | 834           | 0             | 834           | 1.7          | 755           | 0             | 755           | 2.2          |
| Statü Yedekleri                                       | 74            | 0             | 74            | 0.1          | 48            | 0             | 48            | 0.1          |
| Olağanüstü Yedekler                                   | 1,020         | 0             | 1,020         | 2.0          | 1,101         | 0             | 1,101         | 3.2          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | 29            | 0             | 29            | 0.1          | 29            | 0             | 29            | 0.1          |
| Kâr veya Zarar  | 577           | 0             | 577           | 1.1          | 641           | 0             | 641           | 1.9          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | -25           | 0             | -25           | 0.0          | 181           | 0             | 181           | 0.5          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 601           | 0             | 601           | 1.2          | 461           | 0             | 461           | 1.4          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>26,593</b> | <b>23,563</b> | <b>50,156</b> | <b>100.0</b> | <b>21,281</b> | <b>12,707</b> | <b>33,988</b> | <b>100.0</b> |



## Kalkınma ve Yatırım Bankaları

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012      |                |                   | Haziran 2011      |               |                   |
|---|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|---------------|-------------------|
|   | TP                | YP             | Toplam            | TP                | YP            | Toplam            |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>5,482</b>      | <b>2,668</b>   | <b>8,150</b>      | <b>6,034</b>      | <b>4,650</b>  | <b>10,684</b>     |
| Teminat Mektupları                        | 1,848             | 1,161          | 3,009             | 2,021             | 1,970         | 3,991             |
| Banka Kredileri                           | 0                 | 15             | 15                | 0                 | 6             | 6                 |
| Akreditifler                              | 3                 | 840            | 843               | 1                 | 1,123         | 1,125             |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0                 | 0              | 0                 | 0                 | 0             | 0                 |
| Cirolar                                   | 0                 | 0              | 0                 | 0                 | 1,001         | 1,001             |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 3,631             | 652            | 4,282             | 4,012             | 548           | 4,560             |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>16,128</b>     | <b>5,524</b>   | <b>21,652</b>     | <b>5,418</b>      | <b>5,123</b>  | <b>10,540</b>     |
| Cayılmaz Taahhütler                       | 8,040             | 1,051          | 9,092             | 1,402             | 732           | 2,135             |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 8,088             | 4,473          | 12,560            | 4,015             | 4,391         | 8,406             |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>5,005</b>      | <b>9,874</b>   | <b>14,879</b>     | <b>2,409</b>      | <b>8,290</b>  | <b>10,698</b>     |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0                 | 0              | 0                 | 0                 | 0             | 0                 |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 5,005             | 9,874          | 14,879            | 2,409             | 8,290         | 10,698            |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>21,418,627</b> | <b>91,729</b>  | <b>21,510,356</b> | <b>12,274,291</b> | <b>62,386</b> | <b>12,336,677</b> |
| Emanet Kıymetler                          | 21,396,271        | 802            | 21,397,073        | 12,255,085        | 600           | 12,255,685        |
| Rehinli Kıymetler                         | 19,890            | 59,487         | 79,377            | 17,044            | 42,128        | 59,172            |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 2,466             | 31,440         | 33,906            | 2,161             | 19,658        | 21,820            |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>21,445,242</b> | <b>109,795</b> | <b>21,555,037</b> | <b>12,288,151</b> | <b>80,448</b> | <b>12,368,599</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>1,358</b> | <b>881</b>   |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 863          | 580          |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 200          | 119          |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 29           | 2            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 263          | 176          |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 3            | 4            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>360</b>   | <b>182</b>   |
| Mevduata Verilen Faizler   | 0            | 0            |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 160          | 110          |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 87           | 43           |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 103          | 22           |
| Diğer Faiz Giderleri   | 11           | 6            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>997</b>   | <b>699</b>   |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>61</b>    | <b>139</b>   |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 76           | 153          |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 15           | 14           |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>42</b>    | <b>32</b>    |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>-30</b>   | <b>28</b>    |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 3            | 1            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -1           | -29          |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | -32          | 56           |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>120</b>   | <b>86</b>    |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>1,190</b> | <b>985</b>   |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 105          | 102          |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 16           | 8            |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 80           | 52           |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 366          | 327          |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 213          | 179          |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>720</b>   | <b>556</b>   |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>720</b>   | <b>556</b>   |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -118         | -95          |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>601</b>   | <b>461</b>   |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>601</b>   | <b>461</b>   |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 47.3         | 54.4         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 32.0         | 43.7         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 30.3         | 41.3         |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -8.5         | 6.4          |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | -0.3         | 0.3          |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 59.9         | 66.0         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 53.0         | 62.6         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 85.3         | 91.0         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | -            | -            |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 48.5         | 57.1         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 0.0          | 0.0          |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 41.2         | 34.6         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 12.8         | 11.9         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 65.8         | 65.9         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | -            | -            |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 0.9          | 1.5          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 0.2          | 0.3          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 74.4         | 79.6         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 1.7          | 2.3          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 2.0          | 3.6          |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 31.1         | 28.8         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 154.9        | 155.7        |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 25.8         | 24.4         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 1.2          | 1.4          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 3.7          | 3.1          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 1.4          | 1.6          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 2.0          | 2.0          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 82.4         | 70.2         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.4          | 0.8          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 0.7          | 1.0          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 58.3         | 54.5         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 52.7         | 87.3         |

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

## Adabank A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |          |           | %            | Haziran 2011 |          |           | %            |
|---|--------------|----------|-----------|--------------|--------------|----------|-----------|--------------|
|   | TP           | YP       | Toplam    |              | TP           | YP       | Toplam    |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>1</b>     | <b>0</b> | <b>1</b>  | <b>1.8</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b> | <b>1</b>  | <b>2.5</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.2</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b> | <b>1</b>  | <b>1.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>46</b>    | <b>0</b> | <b>47</b> | <b>91.9</b>  | <b>46</b>    | <b>0</b> | <b>46</b> | <b>90.2</b>  |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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         |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>3</b>     | <b>0</b> | <b>3</b>  | <b>5.6</b>   | <b>3</b>     | <b>0</b> | <b>3</b>  | <b>5.9</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.1</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.1</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0        | 0         | 0.1          | 0            | 0        | 0         | 0.1          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.4</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.3</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>50</b>    | <b>0</b> | <b>51</b> | <b>100.0</b> | <b>50</b>    | <b>0</b> | <b>51</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |          |           | %            | Haziran 2011 |          |           | %            |
|---|--------------|----------|-----------|--------------|--------------|----------|-----------|--------------|
|   | TP           | YP       | Toplam    |              | TP           | YP       | Toplam    |              |
| <b>Mevduat</b>                                    | <b>6</b>     | <b>0</b> | <b>7</b>  | <b>12.9</b>  | <b>6</b>     | <b>0</b> | <b>7</b>  | <b>12.9</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı       | 6            | 0        | 6         | 12.6         | 6            | 0        | 6         | 12.6         |
| Diğer   | 0            | 0        | 0         | 0.3          | 0            | 0        | 0         | 0.3          |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| Alınan Krediler                                   | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                  | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Fonlar</b>                                     | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                 | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.1</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                    | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.1</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| <b>Faktoring Borçları</b>                         | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>    | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                | <b>1</b>     | <b>0</b> | <b>1</b>  | <b>2.1</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b> | <b>1</b>  | <b>2.3</b>   |
| 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         | 0.3          | 1            | 0        | 1         | 1.0          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.1</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.1</b>   |
| 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          |
| <b>Satış Amaç.Eİ.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                | <b>43</b>    | <b>0</b> | <b>43</b> | <b>84.8</b>  | <b>43</b>    | <b>0</b> | <b>43</b> | <b>84.5</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                   | 80           | 0        | 80        | 157.7        | 80           | 0        | 80        | 157.4        |
| Sermaye Yedekleri                                 | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                       | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Hisse Senedi İptal Kârları                        | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları                | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları          | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları        | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları        | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS   | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)             | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Sat.A.Eİ.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       | -72.8        |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                    | -37          | 0        | -37       | -72.7        | -37          | 0        | -37       | -71.8        |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                           | 0            | 0        | 0         | -0.2         | -1           | 0        | -1        | -1.0         |
| <b>Toplam Pasifler</b>                            | <b>51</b>    | <b>0</b> | <b>51</b> | <b>100.0</b> | <b>51</b>    | <b>0</b> | <b>51</b> | <b>100.0</b> |

## Adabank A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |           |           | Haziran 2011 |          |           |
|---|--------------|-----------|-----------|--------------|----------|-----------|
|   | TP           | YP        | Toplam    | TP           | YP       | Toplam    |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>5</b>     | <b>10</b> | <b>15</b> | <b>5</b>     | <b>9</b> | <b>14</b> |
| Teminat Mektupları                        | 5            | 10        | 15        | 5            | 9        | 14        |
| 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         |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 0            | 0         | 0         | 0            | 0        | 0         |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 0            | 0         | 0         | 0            | 0        | 0         |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0            | 0         | 0         | 0            | 0        | 0         |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 0            | 0         | 0         | 0            | 0        | 0         |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  |
| 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         |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>5</b>     | <b>10</b> | <b>15</b> | <b>5</b>     | <b>9</b> | <b>14</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>3</b>     | <b>2</b>     |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 0            | 0            |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 2            | 2            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 0            | 0            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 0            | 0            |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 0            | 0            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| 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            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>2</b>     | <b>2</b>     |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 0            | 0            |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 0            | 0            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 0            | 0            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | 0            | 0            |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 0            | 0            |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>2</b>     | <b>2</b>     |
| 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            |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>0</b>     | <b>-1</b>    |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>-1</b>    |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>-1</b>    |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>0</b>     | <b>-1</b>    |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 161.5        | 153.8        |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 84.8         | 84.5         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 79.1         | 78.6         |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | 0.6          | 0.8          |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 0.6          | 0.8          |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 99.3         | 99.1         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 99.8         | 99.8         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 404.4        | 394.1        |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 98.6         | 98.2         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | -            | -            |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 12.9         | 12.9         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 0.0          | 0.0          |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| 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                                | -            | -            |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 93.9         | 93.7         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 722.2        | 725.9        |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 93.2         | 92.8         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | -0.2         | -1.0         |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | -0.2         | -1.2         |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | -0.2         | -1.0         |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 4.7          | 3.7          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 96.3         | 93.0         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.2          | 0.3          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 5.1          | 5.0          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 41.9         | 37.4         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 3.5          | 5.5          |

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

## Akbank T.A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |               |                | %            | Haziran 2011  |               |                | %            |
|---|---------------|---------------|----------------|--------------|---------------|---------------|----------------|--------------|
|   | TP            | YP            | Toplam         |              | TP            | YP            | Toplam         |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>793</b>    | <b>7,940</b>  | <b>8,733</b>   | <b>6.3</b>   | <b>4,008</b>  | <b>7,723</b>  | <b>11,731</b>  | <b>9.6</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>148</b>    | <b>411</b>    | <b>559</b>     | <b>0.4</b>   | <b>1,654</b>  | <b>830</b>    | <b>2,484</b>   | <b>2.0</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 148           | 411           | 559            | 0.4          | 1,654         | 830           | 2,484          | 2.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 14            | 3             | 17             | 0.0          | 1,439         | 665           | 2,104          | 1.7          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 134           | 408           | 542            | 0.4          | 215           | 165           | 380            | 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          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>0</b>      | <b>2,469</b>  | <b>2,469</b>   | <b>1.8</b>   | <b>2</b>      | <b>1,940</b>  | <b>1,942</b>   | <b>1.6</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>200</b>    | <b>0</b>      | <b>200</b>     | <b>0.1</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar             | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                 | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                     | 200           | 0             | 200            | 0.1          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>33,323</b> | <b>7,622</b>  | <b>40,945</b>  | <b>29.3</b>  | <b>30,125</b> | <b>3,158</b>  | <b>33,282</b>  | <b>27.2</b>  |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 6             | 0             | 6              | 0.0          | 5             | 8             | 12             | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 33,235        | 7,003         | 40,238         | 28.8         | 30,037        | 2,839         | 32,876         | 26.9         |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 83            | 618           | 701            | 0.5          | 83            | 311           | 394            | 0.3          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>49,830</b> | <b>29,943</b> | <b>79,773</b>  | <b>57.1</b>  | <b>39,701</b> | <b>24,723</b> | <b>64,423</b>  | <b>52.6</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 49,737        | 29,943        | 79,680         | 57.0         | 39,701        | 24,723        | 64,423         | 52.6         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 958           | 1,584         | 2,543          | 1.8          | 500           | 1,107         | 1,607          | 1.3          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Diğer   | 48,779        | 28,359        | 77,137         | 55.2         | 39,201        | 23,616        | 62,817         | 51.3         |
| Takipteki Krediler                                    | 1,331         | 0             | 1,331          | 1.0          | 1,187         | 0             | 1,187          | 1.0          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 1,239         | 0             | 1,239          | 0.9          | 1,187         | 0             | 1,187          | 1.0          |
| <b>Faktoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>3,651</b>  | <b>936</b>    | <b>4,587</b>   | <b>3.3</b>   | <b>4,544</b>  | <b>1,081</b>  | <b>5,625</b>   | <b>4.6</b>   |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 3,651         | 936           | 4,587          | 3.3          | 4,544         | 1,081         | 5,625          | 4.6          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>4</b>      | <b>0</b>      | <b>4</b>       | <b>0.0</b>   | <b>3</b>      | <b>0</b>      | <b>3</b>       | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>213</b>    | <b>385</b>    | <b>598</b>     | <b>0.4</b>   | <b>204</b>    | <b>778</b>    | <b>982</b>     | <b>0.8</b>   |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                  | 213           | 385           | 598            | 0.4          | 204           | 778           | 982            | 0.8          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar          | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>1</b>      | <b>6</b>      | <b>6</b>       | <b>0.0</b>   |
| Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar            | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 6             | 6              | 0.0          |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 1             | 0             | 1              | 0.0          |
| Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar         | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>761</b>    | <b>2</b>      | <b>763</b>     | <b>0.5</b>   | <b>749</b>    | <b>2</b>      | <b>750</b>     | <b>0.6</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>111</b>    | <b>0</b>      | <b>111</b>     | <b>0.1</b>   | <b>87</b>     | <b>0</b>      | <b>87</b>      | <b>0.1</b>   |
| Şerefiye  | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Diğer   | 111           | 0             | 111            | 0.1          | 87            | 0             | 87             | 0.1          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>97</b>     | <b>0</b>      | <b>97</b>      | <b>0.1</b>   | <b>111</b>    | <b>0</b>      | <b>111</b>     | <b>0.1</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 97            | 0             | 97             | 0.1          | 111           | 0             | 111            | 0.1          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>1</b>      | <b>0</b>      | <b>1</b>       | <b>0.0</b>   | <b>3</b>      | <b>0</b>      | <b>3</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>803</b>    | <b>53</b>     | <b>856</b>     | <b>0.6</b>   | <b>963</b>    | <b>39</b>     | <b>1,002</b>   | <b>0.8</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>89,935</b> | <b>49,761</b> | <b>139,695</b> | <b>100.0</b> | <b>82,153</b> | <b>40,279</b> | <b>122,432</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |               |                | %            | Haziran 2011  |               |                | %            |
|---|---------------|---------------|----------------|--------------|---------------|---------------|----------------|--------------|
|   | TP            | YP            | Toplam         |              | TP            | YP            | Toplam         |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>45,622</b> | <b>37,055</b> | <b>82,677</b>  | <b>59.2</b>  | <b>41,578</b> | <b>28,386</b> | <b>69,964</b>  | <b>57.1</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı           | 2,113         | 1,668         | 3,782          | 2.7          | 1,235         | 1,435         | 2,670          | 2.2          |
| Diğer   | 43,509        | 35,387        | 78,896         | 56.5         | 40,343        | 26,951        | 67,294         | 55.0         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>189</b>    | <b>344</b>    | <b>533</b>     | <b>0.4</b>   | <b>174</b>    | <b>272</b>    | <b>446</b>     | <b>0.4</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                                | <b>304</b>    | <b>13,857</b> | <b>14,161</b>  | <b>10.1</b>  | <b>251</b>    | <b>12,240</b> | <b>12,491</b>  | <b>10.2</b>  |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>3,657</b>  | <b>9,623</b>  | <b>13,281</b>  | <b>9.5</b>   | <b>9,847</b>  | <b>4,359</b>  | <b>14,206</b>  | <b>11.6</b>  |
| 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                    | 3,657         | 9,623         | 13,281         | 9.5          | 9,847         | 4,359         | 14,206         | 11.6         |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>2,401</b>  | <b>2,674</b>  | <b>5,075</b>   | <b>3.6</b>   | <b>1,291</b>  | <b>2,365</b>  | <b>3,656</b>   | <b>3.0</b>   |
| Bonolar   | 1,171         | 0             | 1,171          | 0.8          | 1,291         | 0             | 1,291          | 1.1          |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                       | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Tahviller   | 1,230         | 2,674         | 3,904          | 2.8          | 0             | 2,365         | 2,365          | 1.9          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Diğer   | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>2,306</b>  | <b>89</b>     | <b>2,395</b>   | <b>1.7</b>   | <b>1,815</b>  | <b>37</b>     | <b>1,852</b>   | <b>1.5</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>497</b>    | <b>150</b>    | <b>647</b>     | <b>0.5</b>   | <b>981</b>    | <b>180</b>    | <b>1,161</b>   | <b>0.9</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>71</b>     | <b>0</b>      | <b>71</b>      | <b>0.1</b>   | <b>52</b>     | <b>0</b>      | <b>52</b>      | <b>0.0</b>   |
| Finansal Kiralama Borçları                            | 92            | 0             | 92             | 0.1          | 67            | 0             | 67             | 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 (-)            | 21            | 0             | 21             | 0.0          | 15            | 0             | 15             | 0.0          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>275</b>    | <b>119</b>    | <b>393</b>     | <b>0.3</b>   | <b>159</b>    | <b>56</b>     | <b>216</b>     | <b>0.2</b>   |
| Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar            | 146           | 0             | 146            | 0.1          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                | 129           | 119           | 247            | 0.2          | 159           | 56            | 216            | 0.2          |
| Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar         | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>906</b>    | <b>331</b>    | <b>1,237</b>   | <b>0.9</b>   | <b>673</b>    | <b>256</b>    | <b>929</b>     | <b>0.8</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 672           | 331           | 1,002          | 0.7          | 380           | 256           | 635            | 0.5          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 80            | 0             | 80             | 0.1          | 75            | 0             | 75             | 0.1          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 154           | 0             | 154            | 0.1          | 218           | 0             | 219            | 0.2          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>353</b>    | <b>1</b>      | <b>354</b>     | <b>0.3</b>   | <b>194</b>    | <b>6</b>      | <b>200</b>     | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 353           | 1             | 354            | 0.3          | 194           | 6             | 200            | 0.2          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>18,860</b> | <b>12</b>     | <b>18,872</b>  | <b>13.5</b>  | <b>17,304</b> | <b>-46</b>    | <b>17,258</b>  | <b>14.1</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 4,000         | 0             | 4,000          | 2.9          | 4,000         | 0             | 4,000          | 3.3          |
| Sermaye Yedekleri                                     | 3,447         | 12            | 3,459          | 2.5          | 3,573         | -46           | 3,527          | 2.9          |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                           | 1,700         | 0             | 1,700          | 1.2          | 1,700         | 0             | 1,700          | 1.4          |
| Hisse Senedi İptal Kârları                            | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları                    | 398           | 63            | 461            | 0.3          | 562           | -23           | 539            | 0.4          |
| 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)                 | -104          | -50           | -155           | -0.1         | -142          | -23           | -165           | -0.1         |
| Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Bir. Değ. Fark.  | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Diğer Sermaye Yedekleri                               | 1,406         | 0             | 1,406          | 1.0          | 1,406         | 0             | 1,406          | 1.1          |
| Kâr Yedekleri   | 10,323        | 0             | 10,323         | 7.4          | 8,347         | 0             | 8,347          | 6.8          |
| Yasal Yedekler  | 1,181         | 0             | 1,181          | 0.8          | 1,102         | 0             | 1,102          | 0.9          |
| Statü Yedekleri                                       | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Olağanüstü Yedekler                                   | 9,044         | 0             | 9,044          | 6.5          | 7,245         | 0             | 7,245          | 5.9          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | 97            | 0             | 97             | 0.1          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Kâr veya Zarar  | 1,091         | 0             | 1,091          | 0.8          | 1,384         | 0             | 1,384          | 1.1          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 1,091         | 0             | 1,091          | 0.8          | 1,384         | 0             | 1,384          | 1.1          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>75,440</b> | <b>64,256</b> | <b>139,695</b> | <b>100.0</b> | <b>74,321</b> | <b>48,111</b> | <b>122,432</b> | <b>100.0</b> |



## Akbank T.A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012   |                |                | Haziran 2011   |               |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
|   | TP             | YP             | Toplam         | TP             | YP            | Toplam         |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>6,511</b>   | <b>10,276</b>  | <b>16,787</b>  | <b>5,280</b>   | <b>7,306</b>  | <b>12,586</b>  |
| Teminat Mektupları                        | 5,692          | 4,489          | 10,181         | 4,645          | 2,792         | 7,437          |
| Banka Kredileri                           | 0              | 74             | 74             | 2              | 132           | 134            |
| Akreditifler                              | 2              | 4,423          | 4,425          | 13             | 3,865         | 3,878          |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0              | 0              | 0              | 0              | 0             | 0              |
| Cirolar                                   | 0              | 0              | 0              | 0              | 0             | 0              |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 817            | 1,289          | 2,106          | 619            | 517           | 1,136          |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>123,951</b> | <b>11,363</b>  | <b>135,314</b> | <b>24,540</b>  | <b>8,778</b>  | <b>33,319</b>  |
| Cayılamaz Taahhütler                      | 32,941         | 11,363         | 44,305         | 24,540         | 8,778         | 33,319         |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 91,009         | 0              | 91,009         | 0              | 0             | 0              |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>26,194</b>  | <b>62,385</b>  | <b>88,579</b>  | <b>22,693</b>  | <b>45,666</b> | <b>68,359</b>  |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 4,815          | 3,907          | 8,723          | 5,090          | 1,373         | 6,463          |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 21,379         | 58,478         | 79,857         | 17,603         | 44,293        | 61,895         |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>251,396</b> | <b>84,452</b>  | <b>335,849</b> | <b>72,858</b>  | <b>27,629</b> | <b>100,487</b> |
| Emanet Kıymetler                          | 35,267         | 3,806          | 39,073         | 25,309         | 4,046         | 29,355         |
| Rehinli Kıymetler                         | 55,592         | 30,506         | 86,098         | 43,353         | 23,379        | 66,732         |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 160,538        | 50,140         | 210,677        | 4,196          | 204           | 4,400          |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>408,052</b> | <b>168,477</b> | <b>576,528</b> | <b>125,371</b> | <b>89,379</b> | <b>214,750</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>5,537</b> | <b>4,217</b> |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 3,304        | 2,292        |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 3            | 3            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 29           | 0            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 2,198        | 1,920        |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 2            | 2            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>3,204</b> | <b>2,304</b> |
| Mevduata Verilen Faizler   | 2,455        | 1,763        |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 160          | 103          |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 379          | 329          |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 199          | 101          |
| Diğer Faiz Giderleri   | 12           | 9            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>2,333</b> | <b>1,913</b> |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>842</b>   | <b>796</b>   |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 1,011        | 927          |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 169          | 132          |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>56</b>    | <b>50</b>    |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>-132</b>  | <b>123</b>   |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 397          | 381          |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -930         | -235         |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 401          | -24          |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>218</b>   | <b>356</b>   |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>3,316</b> | <b>3,237</b> |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 512          | 327          |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 256          | 139          |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 211          | 146          |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 1,375        | 1,198        |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 566          | 477          |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>1,429</b> | <b>1,713</b> |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>1,429</b> | <b>1,713</b> |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -339         | -329         |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>1,091</b> | <b>1,384</b> |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>1,091</b> | <b>1,384</b> |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 16.1         | 17.8         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 13.5         | 14.1         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 12.4         | 12.6         |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -66.7        | -37.1        |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 0.5          | -1.4         |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 64.4         | 67.1         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 54.0         | 60.7         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 77.4         | 83.7         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 55.2         | 59.4         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 62.5         | 61.6         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 59.2         | 57.1         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 10.1         | 10.2         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 33.0         | 33.8         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 57.1         | 52.6         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 96.5         | 92.1         |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 1.7          | 1.8          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 0.1          | 0.0          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 93.0         | 100.0        |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 1.1          | 1.5          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 37.6         | 36.1         |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 37.9         | 40.4         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 70.5         | 69.9         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 24.7         | 29.2         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 0.8          | 1.1          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 5.8          | 8.0          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 1.0          | 1.4          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 1.5          | 1.4          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 62.6         | 54.8         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.7          | 1.1          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 1.0          | 1.0          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 41.2         | 39.8         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 71.5         | 110.6        |

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

## Aktif Yatırım Bankası A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |              | %            | Haziran 2011 |            |              | %            |
|---|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP         | Toplam       |              | TP           | YP         | Toplam       |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>301</b>   | <b>88</b>  | <b>389</b>   | <b>13.9</b>  | <b>151</b>   | <b>315</b> | <b>465</b>   | <b>19.6</b>  |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>     | <b>0.0</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>     | <b>0.0</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 1            | 0          | 1            | 0.0          | 1            | 0          | 1            | 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          | 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          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>115</b>   | <b>106</b> | <b>221</b>   | <b>7.9</b>   | <b>1</b>     | <b>45</b>  | <b>46</b>    | <b>1.9</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>490</b>   | <b>30</b>  | <b>520</b>   | <b>18.6</b>  | <b>412</b>   | <b>48</b>  | <b>460</b>   | <b>19.4</b>  |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 471          | 0          | 471          | 16.9         | 412          | 0          | 412          | 17.3         |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 19           | 30         | 49           | 1.8          | 0            | 48         | 48           | 2.0          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>1,478</b> | <b>142</b> | <b>1,620</b> | <b>58.1</b>  | <b>1,125</b> | <b>248</b> | <b>1,373</b> | <b>57.8</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 1,478        | 142        | 1,620        | 58.1         | 1,125        | 248        | 1,373        | 57.8         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 864          | 46         | 909          | 32.6         | 392          | 4          | 397          | 16.7         |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 615          | 96         | 711          | 25.5         | 733          | 244        | 977          | 41.1         |
| Takipteki Krediler                                    | 12           | 0          | 12           | 0.4          | 6            | 0          | 6            | 0.2          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 12           | 0          | 12           | 0.4          | 6            | 0          | 6            | 0.2          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>2</b>     | <b>0</b>   | <b>2</b>     | <b>0.1</b>   | <b>2</b>     | <b>0</b>   | <b>2</b>     | <b>0.1</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>3</b>   | <b>3</b>     | <b>0.1</b>   |
| 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          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>1</b>   | <b>1</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>2</b>   | <b>2</b>     | <b>0.1</b>   |
| Finansal Kiralama Alacakları                          | 0            | 1          | 1            | 0.0          | 0            | 2          | 2            | 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>4</b>     | <b>0</b>   | <b>4</b>     | <b>0.2</b>   | <b>4</b>     | <b>0</b>   | <b>4</b>     | <b>0.2</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>17</b>    | <b>0</b>   | <b>17</b>    | <b>0.6</b>   | <b>14</b>    | <b>0</b>   | <b>14</b>    | <b>0.6</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 17           | 0          | 17           | 0.6          | 14           | 0          | 14           | 0.6          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>3</b>     | <b>0</b>   | <b>3</b>     | <b>0.1</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>     | <b>0.0</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 3            | 0          | 3            | 0.1          | 1            | 0          | 1            | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>13</b>    | <b>1</b>   | <b>14</b>    | <b>0.5</b>   | <b>4</b>     | <b>1</b>   | <b>5</b>     | <b>0.2</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>2,423</b> | <b>368</b> | <b>2,791</b> | <b>100.0</b> | <b>1,713</b> | <b>662</b> | <b>2,375</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |              | %            | Haziran 2011 |            |              | %            |
|---|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP         | Toplam       |              | TP           | YP         | Toplam       |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| Alınan Krediler                                       | 219          | 264        | 483          | 17.3         | 226          | 210        | 436          | 18.4         |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>168</b>   | <b>17</b>  | <b>185</b>   | <b>6.6</b>   | <b>228</b>   | <b>24</b>  | <b>253</b>   | <b>10.6</b>  |
| 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                    | 168          | 17         | 185          | 6.6          | 228          | 24         | 253          | 10.6         |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>1,187</b> | <b>116</b> | <b>1,303</b> | <b>46.7</b>  | <b>326</b>   | <b>0</b>   | <b>326</b>   | <b>13.7</b>  |
| Bonolar   | 1,187        | 116        | 1,303        | 46.7         | 326          | 0          | 326          | 13.7         |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                       | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Tahviller   | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>103</b>   | <b>199</b> | <b>302</b>   | <b>10.8</b>  | <b>331</b>   | <b>703</b> | <b>1,034</b> | <b>43.5</b>  |
| Müstakriz Fonları                                     | 103          | 199        | 302          | 10.8         | 331          | 703        | 1,034        | 43.5         |
| Diğer   | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>12</b>    | <b>43</b>  | <b>55</b>    | <b>2.0</b>   | <b>3</b>     | <b>0</b>   | <b>4</b>     | <b>0.2</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>18</b>    | <b>3</b>   | <b>20</b>    | <b>0.7</b>   | <b>8</b>     | <b>3</b>   | <b>11</b>    | <b>0.4</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>61</b>    | <b>0</b>   | <b>61</b>    | <b>2.2</b>   | <b>53</b>    | <b>0</b>   | <b>53</b>    | <b>2.2</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 29           | 0          | 29           | 1.0          | 18           | 0          | 18           | 0.8          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 2            | 0          | 2            | 0.1          | 1            | 0          | 1            | 0.0          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 31           | 0          | 31           | 1.1          | 34           | 0          | 34           | 1.4          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>12</b>    | <b>0</b>   | <b>12</b>    | <b>0.4</b>   | <b>13</b>    | <b>0</b>   | <b>13</b>    | <b>0.6</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 12           | 0          | 12           | 0.4          | 13           | 0          | 13           | 0.6          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>369</b>   | <b>0</b>   | <b>369</b>   | <b>13.2</b>  | <b>248</b>   | <b>-1</b>  | <b>247</b>   | <b>10.4</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 230          | 0          | 230          | 8.2          | 163          | 0          | 163          | 6.9          |
| Sermaye Yedekleri                                     | 28           | 0          | 28           | 1.0          | -2           | -1         | -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            | 0          | 1            | 0.0          | -3           | -1         | -4           | -0.2         |
| Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları              | 26           | 0          | 26           | 0.9          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları            | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları            | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS      | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)                 | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.          | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer Sermaye Yedekleri                               | 1            | 0          | 1            | 0.0          | 1            | 0          | 1            | 0.0          |
| Kâr Yedekleri   | 71           | 0          | 71           | 2.6          | 47           | 0          | 47           | 2.0          |
| Yasal Yedekler  | 7            | 0          | 7            | 0.2          | 4            | 0          | 4            | 0.2          |
| Statü Yedekleri                                       | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Olağanüstü Yedekler                                   | 64           | 0          | 64           | 2.3          | 43           | 0          | 43           | 1.8          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Kâr veya Zarar  | 40           | 0          | 40           | 1.4          | 40           | 0          | 40           | 1.7          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 40           | 0          | 40           | 1.4          | 40           | 0          | 40           | 1.7          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>2,149</b> | <b>642</b> | <b>2,791</b> | <b>100.0</b> | <b>1,436</b> | <b>940</b> | <b>2,375</b> | <b>100.0</b> |

## Aktif Yatırım Bankası A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |              |               | Haziran 2011  |              |               |
|---|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
|   | TP            | YP           | Toplam        | TP            | YP           | Toplam        |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>296</b>    | <b>396</b>   | <b>692</b>    | <b>354</b>    | <b>1,005</b> | <b>1,359</b>  |
| Teminat Mektupları                        | 285           | 302          | 587           | 342           | 811          | 1,153         |
| Banka Kredileri                           | 0             | 0            | 0             | 0             | 6            | 6             |
| Akreditifler                              | 0             | 55           | 55            | 1             | 168          | 169           |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0             | 0            | 0             | 0             | 0            | 0             |
| Cirolar                                   | 0             | 0            | 0             | 0             | 0            | 0             |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 11            | 38           | 49            | 11            | 20           | 30            |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>4,644</b>  | <b>129</b>   | <b>4,773</b>  | <b>1,161</b>  | <b>1,629</b> | <b>2,789</b>  |
| Çayılamaz Taahhütler                      | 1,219         | 129          | 1,348         | 345           | 0            | 345           |
| Çayılabilir Taahhütler                    | 3,424         | 0            | 3,424         | 816           | 1,629        | 2,444         |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>0</b>      | <b>14</b>    | <b>14</b>     | <b>23</b>     | <b>98</b>    | <b>120</b>    |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0             | 0            | 0             | 0             | 0            | 0             |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 0             | 14           | 14            | 23            | 98           | 120           |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>26,635</b> | <b>1,255</b> | <b>27,890</b> | <b>25,823</b> | <b>918</b>   | <b>26,741</b> |
| Emanet Kıymetler                          | 25,728        | 115          | 25,843        | 25,079        | 1            | 25,080        |
| Rehinli Kıymetler                         | 907           | 1,140        | 2,047         | 744           | 917          | 1,661         |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 0             | 0            | 0             | 0             | 0            | 0             |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>31,575</b> | <b>1,793</b> | <b>33,368</b> | <b>27,360</b> | <b>3,649</b> | <b>31,010</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>158</b>   | <b>76</b>    |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 137          | 55           |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 0            | 2            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 0            | 2            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 20           | 18           |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 0            | 0            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>95</b>    | <b>31</b>    |
| Mevduata Verilen Faizler   | 0            | 0            |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 14           | 16           |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 11           | 4            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 68           | 10           |
| Diğer Faiz Giderleri   | 1            | 1            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>63</b>    | <b>45</b>    |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>14</b>    | <b>79</b>    |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 20           | 84           |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 6            | 5            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>0</b>     | <b>7</b>     |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 0            | 1            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -6           | 2            |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 6            | 4            |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>16</b>    | <b>1</b>     |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>93</b>    | <b>131</b>   |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 6            | 38           |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 3            | 0            |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 3            | 6            |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 38           | 34           |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 21           | 20           |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>49</b>    | <b>59</b>    |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>49</b>    | <b>59</b>    |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -9           | -19          |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>40</b>    | <b>40</b>    |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>40</b>    | <b>40</b>    |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 15.9         | 12.1         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 13.2         | 10.4         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 12.5         | 9.6          |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -2.3         | -1.3         |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 0.4          | 8.0          |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 86.8         | 72.1         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 77.0         | 60.4         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 57.3         | 70.5         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | -            | -            |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 91.3         | 81.9         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 0.0          | 0.0          |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 17.3         | 18.4         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 18.6         | 19.5         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 58.1         | 57.8         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | -            | -            |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 0.7          | 0.4          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 0.0          | 0.0          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 100.0        | 100.0        |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 0.8          | 0.8          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 29.4         | 39.8         |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 40.5         | 40.9         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 87.9         | 63.8         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 32.5         | 23.7         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 1.4          | 1.7          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 10.9         | 16.2         |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 1.8          | 2.5          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 2.2          | 1.9          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 64.5         | 34.4         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 1.1          | 3.6          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 1.4          | 1.4          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 55.9         | 57.3         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 79.0         | 250.2        |

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

## Alternatif Bank A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |              |              | %            | Haziran 2011 |              |              | %            |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP           | Toplam       |              | TP           | YP           | Toplam       |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>98</b>    | <b>424</b>   | <b>522</b>   | <b>6.9</b>   | <b>336</b>   | <b>236</b>   | <b>573</b>   | <b>10.4</b>  |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>176</b>   | <b>16</b>    | <b>192</b>   | <b>2.5</b>   | <b>80</b>    | <b>25</b>    | <b>105</b>   | <b>1.9</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 176          | 16           | 192          | 2.5          | 80           | 25           | 105          | 1.9          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 164          | 0            | 164          | 2.2          | 69           | 0            | 70           | 1.3          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 12           | 16           | 28           | 0.4          | 11           | 25           | 36           | 0.6          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV                | 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          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>5</b>     | <b>29</b>    | <b>35</b>    | <b>0.5</b>   | <b>17</b>    | <b>23</b>    | <b>40</b>    | <b>0.7</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>741</b>   | <b>0</b>     | <b>741</b>   | <b>9.8</b>   | <b>266</b>   | <b>0</b>     | <b>266</b>   | <b>4.8</b>   |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 741          | 0            | 741          | 9.8          | 266          | 0            | 266          | 4.8          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>4,008</b> | <b>955</b>   | <b>4,963</b> | <b>65.8</b>  | <b>3,073</b> | <b>832</b>   | <b>3,905</b> | <b>70.9</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 3,936        | 955          | 4,891        | 64.8         | 2,979        | 832          | 3,811        | 69.2         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 14           | 4            | 19           | 0.2          | 5            | 1            | 6            | 0.1          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 3,922        | 951          | 4,873        | 64.6         | 2,974        | 832          | 3,805        | 69.1         |
| Takipteki Krediler                                    | 146          | 0            | 146          | 1.9          | 166          | 0            | 166          | 3.0          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 75           | 0            | 75           | 1.0          | 71           | 0            | 71           | 1.3          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>897</b>   | <b>40</b>    | <b>937</b>   | <b>12.4</b>  | <b>414</b>   | <b>23</b>    | <b>437</b>   | <b>7.9</b>   |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 897          | 0            | 897          | 11.9         | 414          | 23           | 437          | 7.9          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 40           | 40           | 0.5          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>25</b>    | <b>0</b>     | <b>25</b>    | <b>0.3</b>   | <b>25</b>    | <b>0</b>     | <b>25</b>    | <b>0.5</b>   |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                  | 25           | 0            | 25           | 0.3          | 25           | 0            | 25           | 0.5          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar          | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>21</b>    | <b>0</b>     | <b>21</b>    | <b>0.3</b>   | <b>19</b>    | <b>0</b>     | <b>19</b>    | <b>0.3</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>20</b>    | <b>0</b>     | <b>20</b>    | <b>0.3</b>   | <b>3</b>     | <b>0</b>     | <b>3</b>     | <b>0.1</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 20           | 0            | 20           | 0.3          | 3            | 0            | 3            | 0.1          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>3</b>     | <b>0</b>     | <b>3</b>     | <b>0.0</b>   | <b>2</b>     | <b>0</b>     | <b>2</b>     | <b>0.0</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 3            | 0            | 3            | 0.0          | 2            | 0            | 2            | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>13</b>    | <b>0</b>     | <b>13</b>    | <b>0.2</b>   | <b>30</b>    | <b>0</b>     | <b>30</b>    | <b>0.5</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>64</b>    | <b>6</b>     | <b>70</b>    | <b>0.9</b>   | <b>88</b>    | <b>14</b>    | <b>102</b>   | <b>1.9</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>6,073</b> | <b>1,471</b> | <b>7,544</b> | <b>100.0</b> | <b>4,353</b> | <b>1,154</b> | <b>5,507</b> | <b>100.0</b> |

**Pasifler**

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |              |              | %            | Haziran 2011 |              |              | %            |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP           | Toplam       |              | TP           | YP           | Toplam       |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>2,882</b> | <b>1,002</b> | <b>3,884</b> | <b>51.5</b>  | <b>2,183</b> | <b>1,106</b> | <b>3,288</b> | <b>59.7</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı           | 534          | 114          | 649          | 8.6          | 494          | 194          | 688          | 12.5         |
| Diğer   | 2,348        | 887          | 3,236        | 42.9         | 1,689        | 911          | 2,600        | 47.2         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>0</b>     | <b>16</b>    | <b>16</b>    | <b>0.2</b>   | <b>1</b>     | <b>24</b>    | <b>24</b>    | <b>0.4</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                                | <b>44</b>    | <b>884</b>   | <b>928</b>   | <b>12.3</b>  | <b>48</b>    | <b>826</b>   | <b>875</b>   | <b>15.9</b>  |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>1,490</b> | <b>32</b>    | <b>1,522</b> | <b>20.2</b>  | <b>398</b>   | <b>0</b>     | <b>398</b>   | <b>7.2</b>   |
| 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                    | 1,490        | 32           | 1,522        | 20.2         | 398          | 0            | 398          | 7.2          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>142</b>   | <b>0</b>     | <b>142</b>   | <b>1.9</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| Bonolar   | 142          | 0            | 142          | 1.9          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                       | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Tahviller   | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>31</b>    | <b>39</b>    | <b>70</b>    | <b>0.9</b>   | <b>38</b>    | <b>59</b>    | <b>97</b>    | <b>1.8</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>42</b>    | <b>6</b>     | <b>48</b>    | <b>0.6</b>   | <b>100</b>   | <b>5</b>     | <b>105</b>   | <b>1.9</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>1</b>     | <b>1</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>104</b>   | <b>4</b>     | <b>108</b>   | <b>1.4</b>   | <b>63</b>    | <b>0</b>     | <b>63</b>    | <b>1.2</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 66           | 0            | 66           | 0.9          | 36           | 0            | 36           | 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                                     | 31           | 4            | 35           | 0.5          | 21           | 0            | 21           | 0.4          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>27</b>    | <b>0</b>     | <b>27</b>    | <b>0.4</b>   | <b>9</b>     | <b>0</b>     | <b>9</b>     | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 27           | 0            | 27           | 0.4          | 9            | 0            | 9            | 0.2          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>7</b>     | <b>7</b>     | <b>0.1</b>   | <b>1</b>     | <b>5</b>     | <b>6</b>     | <b>0.1</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>     | <b>258</b>   | <b>258</b>   | <b>3.4</b>   | <b>0</b>     | <b>172</b>   | <b>172</b>   | <b>3.1</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>533</b>   | <b>0</b>     | <b>533</b>   | <b>7.1</b>   | <b>469</b>   | <b>0</b>     | <b>469</b>   | <b>8.5</b>   |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 420          | 0            | 420          | 5.6          | 300          | 0            | 300          | 5.4          |
| Sermaye Yedekleri                                     | 0            | 0            | 0            | 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                    | 0            | 0            | 0            | 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   | 71           | 0            | 71           | 0.9          | 157          | 0            | 157          | 2.9          |
| Yasal Yedekler  | 10           | 0            | 10           | 0.1          | 8            | 0            | 8            | 0.1          |
| Statü Yedekleri                                       | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Olağanüstü Yedekler                                   | 62           | 0            | 62           | 0.8          | 150          | 0            | 150          | 2.7          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Kâr veya Zarar  | 42           | 0            | 42           | 0.6          | 12           | 0            | 12           | 0.2          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 5            | 0            | 5            | 0.1          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 42           | 0            | 42           | 0.6          | 7            | 0            | 7            | 0.1          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>5,296</b> | <b>2,248</b> | <b>7,544</b> | <b>100.0</b> | <b>3,310</b> | <b>2,197</b> | <b>5,507</b> | <b>100.0</b> |



## Alternatif Bank A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |              |               | Haziran 2011 |              |               |
|---|---------------|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
|   | TP            | YP           | Toplam        | TP           | YP           | Toplam        |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>1,169</b>  | <b>1,003</b> | <b>2,172</b>  | <b>1,155</b> | <b>1,133</b> | <b>2,288</b>  |
| Teminat Mektupları                        | 1,169         | 577          | 1,746         | 1,155        | 449          | 1,604         |
| Banka Kredileri                           | 0             | 30           | 30            | 0            | 250          | 250           |
| Akreditifler                              | 0             | 396          | 396           | 0            | 413          | 414           |
| 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            |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>850</b>    | <b>1,528</b> | <b>2,377</b>  | <b>655</b>   | <b>68</b>    | <b>723</b>    |
| Cayılmaz Taahhütler                       | 850           | 1,528        | 2,377         | 655          | 68           | 723           |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 0             | 0            | 0             | 0            | 0            | 0             |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>1,730</b>  | <b>2,439</b> | <b>4,169</b>  | <b>1,623</b> | <b>1,999</b> | <b>3,622</b>  |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0             | 0            | 0             | 0            | 0            | 0             |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 1,730         | 2,439        | 4,169         | 1,623        | 1,999        | 3,622         |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>6,334</b>  | <b>982</b>   | <b>7,316</b>  | <b>4,943</b> | <b>960</b>   | <b>5,903</b>  |
| Emanet Kıymetler                          | 362           | 308          | 669           | 219          | 201          | 419           |
| Rehinli Kıymetler                         | 5,966         | 672          | 6,638         | 4,722        | 759          | 5,481         |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 6             | 3            | 8             | 2            | 0            | 2             |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>10,083</b> | <b>5,952</b> | <b>16,035</b> | <b>8,375</b> | <b>4,160</b> | <b>12,536</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>426</b>   | <b>199</b>   |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 337          | 172          |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 0            | 0            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 1            | 0            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 87           | 25           |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 0            | 1            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>218</b>   | <b>110</b>   |
| Mevduata Verilen Faizler   | 155          | 83           |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 23           | 15           |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 38           | 11           |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 2            | 0            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 0            | 1            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>208</b>   | <b>88</b>    |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>16</b>    | <b>16</b>    |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 19           | 18           |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 3            | 1            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>-3</b>    | <b>-5</b>    |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | -5           | -3           |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -14          | 30           |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 15           | -32          |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>28</b>    | <b>17</b>    |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>249</b>   | <b>117</b>   |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 93           | 31           |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 61           | 15           |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 16           | 9            |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 100          | 76           |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 58           | 45           |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>57</b>    | <b>10</b>    |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>57</b>    | <b>10</b>    |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -15          | -3           |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>42</b>    | <b>7</b>     |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>42</b>    | <b>7</b>     |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 13.2         | 12.8         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 7.1          | 8.5          |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 5.1          | 5.4          |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -15.9        | -67.7        |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | -0.5         | -0.8         |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 80.5         | 79.1         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 70.2         | 60.1         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 65.4         | 52.5         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 74.2         | 66.4         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 80.8         | 78.7         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 51.5         | 59.7         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 12.3         | 15.9         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 24.8         | 14.7         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 65.8         | 70.9         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 127.8        | 118.8        |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 2.9          | 4.2          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 1.4          | 2.4          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 51.1         | 42.9         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 2.0          | 3.1          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 3.1          | 1.5          |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 19.8         | 17.9         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 31.5         | 33.8         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 13.5         | 12.7         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 0.6          | 0.1          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 7.9          | 1.5          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 0.8          | 0.2          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 2.0          | 1.3          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 59.1         | 62.3         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.5          | 0.5          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 1.3          | 1.4          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 58.4         | 60.0         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 41.0         | 38.0         |

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

## Anadolubank A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |              |              | %            | Haziran 2011 |              |              | %            |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP           | Toplam       |              | TP           | YP           | Toplam       |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>144</b>   | <b>436</b>   | <b>580</b>   | <b>8.6</b>   | <b>266</b>   | <b>225</b>   | <b>491</b>   | <b>9.4</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>984</b>   | <b>84</b>    | <b>1,068</b> | <b>15.9</b>  | <b>207</b>   | <b>90</b>    | <b>298</b>   | <b>5.7</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 984          | 84           | 1,068        | 15.9         | 207          | 90           | 298          | 5.7          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 978          | 0            | 978          | 14.5         | 194          | 0            | 194          | 3.7          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 6            | 4            | 10           | 0.1          | 13           | 6            | 19           | 0.4          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 80           | 80           | 1.2          | 0            | 84           | 84           | 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          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>10</b>    | <b>153</b>   | <b>163</b>   | <b>2.4</b>   | <b>1</b>     | <b>161</b>   | <b>162</b>   | <b>3.1</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>0</b>     | <b>20</b>    | <b>20</b>    | <b>0.3</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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            | 20           | 20           | 0.3          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>3,909</b> | <b>124</b>   | <b>4,033</b> | <b>59.9</b>  | <b>3,260</b> | <b>275</b>   | <b>3,535</b> | <b>67.8</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 3,885        | 124          | 4,009        | 59.5         | 3,245        | 275          | 3,520        | 67.5         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 3            | 0            | 3            | 0.1          | 7            | 65           | 72           | 1.4          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 3,881        | 124          | 4,006        | 59.5         | 3,238        | 210          | 3,448        | 66.2         |
| Takipteki Krediler                                    | 111          | 0            | 111          | 1.7          | 90           | 0            | 90           | 1.7          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 87           | 0            | 87           | 1.3          | 75           | 0            | 75           | 1.4          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>9</b>     | <b>510</b>   | <b>519</b>   | <b>7.7</b>   | <b>8</b>     | <b>462</b>   | <b>470</b>   | <b>9.0</b>   |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 9            | 510          | 519          | 7.7          | 8            | 458          | 466          | 8.9          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 4            | 4            | 0.1          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>31</b>    | <b>120</b>   | <b>151</b>   | <b>2.2</b>   | <b>31</b>    | <b>83</b>    | <b>114</b>   | <b>2.2</b>   |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                  | 31           | 120          | 151          | 2.2          | 31           | 83           | 114          | 2.2          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar          | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>17</b>    | <b>0</b>     | <b>17</b>    | <b>0.3</b>   | <b>18</b>    | <b>0</b>     | <b>18</b>    | <b>0.3</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>2</b>     | <b>0</b>     | <b>2</b>     | <b>0.0</b>   | <b>2</b>     | <b>0</b>     | <b>2</b>     | <b>0.0</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 2            | 0            | 2            | 0.0          | 2            | 0            | 2            | 0.0          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>2</b>     | <b>0</b>     | <b>2</b>     | <b>0.0</b>   | <b>6</b>     | <b>0</b>     | <b>6</b>     | <b>0.1</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 2            | 0            | 2            | 0.0          | 6            | 0            | 6            | 0.1          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>6</b>     | <b>0</b>     | <b>6</b>     | <b>0.1</b>   | <b>10</b>    | <b>0</b>     | <b>10</b>    | <b>0.2</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>157</b>   | <b>15</b>    | <b>172</b>   | <b>2.6</b>   | <b>100</b>   | <b>6</b>     | <b>106</b>   | <b>2.0</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>5,271</b> | <b>1,462</b> | <b>6,733</b> | <b>100.0</b> | <b>3,910</b> | <b>1,301</b> | <b>5,211</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |              |              | %            | Haziran 2011 |              |              | %            |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP           | Toplam       |              | TP           | YP           | Toplam       |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>2,572</b> | <b>1,309</b> | <b>3,881</b> | <b>57.6</b>  | <b>2,206</b> | <b>973</b>   | <b>3,179</b> | <b>61.0</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı           | 21           | 27           | 47           | 0.7          | 20           | 40           | 60           | 1.2          |
| Diğer   | 2,552        | 1,282        | 3,834        | 56.9         | 2,186        | 933          | 3,119        | 59.9         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>6</b>     | <b>1</b>     | <b>7</b>     | <b>0.1</b>   | <b>39</b>    | <b>1</b>     | <b>40</b>    | <b>0.8</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                                | <b>21</b>    | <b>144</b>   | <b>164</b>   | <b>2.4</b>   | <b>21</b>    | <b>357</b>   | <b>378</b>   | <b>7.2</b>   |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>909</b>   | <b>495</b>   | <b>1,403</b> | <b>20.8</b>  | <b>60</b>    | <b>478</b>   | <b>538</b>   | <b>10.3</b>  |
| 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                    | 909          | 495          | 1,403        | 20.8         | 60           | 478          | 538          | 10.3         |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>61</b>    | <b>3</b>     | <b>64</b>    | <b>0.9</b>   | <b>39</b>    | <b>2</b>     | <b>41</b>    | <b>0.8</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>166</b>   | <b>18</b>    | <b>184</b>   | <b>2.7</b>   | <b>160</b>   | <b>15</b>    | <b>176</b>   | <b>3.4</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>62</b>    | <b>0</b>     | <b>62</b>    | <b>0.9</b>   | <b>49</b>    | <b>0</b>     | <b>49</b>    | <b>0.9</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 41           | 0            | 41           | 0.6          | 32           | 0            | 32           | 0.6          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 15           | 0            | 15           | 0.2          | 12           | 0            | 12           | 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          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>29</b>    | <b>0</b>     | <b>29</b>    | <b>0.4</b>   | <b>17</b>    | <b>0</b>     | <b>17</b>    | <b>0.3</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 29           | 0            | 29           | 0.4          | 17           | 0            | 17           | 0.3          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>941</b>   | <b>-3</b>    | <b>938</b>   | <b>13.9</b>  | <b>797</b>   | <b>-3</b>    | <b>794</b>   | <b>15.2</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 600          | 0            | 600          | 8.9          | 600          | 0            | 600          | 11.5         |
| 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.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   | 243          | 0            | 243          | 3.6          | 158          | 0            | 158          | 3.0          |
| 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          | 3.1          | 130          | 0            | 130          | 2.5          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Kâr veya Zarar  | 97           | 0            | 97           | 1.4          | 38           | 0            | 38           | 0.7          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 97           | 0            | 97           | 1.4          | 38           | 0            | 38           | 0.7          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>4,767</b> | <b>1,966</b> | <b>6,733</b> | <b>100.0</b> | <b>3,388</b> | <b>1,823</b> | <b>5,211</b> | <b>100.0</b> |

## Anadolubank A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |              |               | Haziran 2011  |              |               |
|---|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
|   | TP            | YP           | Toplam        | TP            | YP           | Toplam        |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>984</b>    | <b>528</b>   | <b>1,512</b>  | <b>919</b>    | <b>494</b>   | <b>1,413</b>  |
| Teminat Mektupları                        | 982           | 135          | 1,117         | 917           | 142          | 1,059         |
| Banka Kredileri                           | 0             | 11           | 11            | 0             | 13           | 13            |
| Akreditifler                              | 0             | 226          | 226           | 0             | 210          | 210           |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0             | 0            | 0             | 0             | 0            | 0             |
| Cirolar                                   | 0             | 0            | 0             | 0             | 0            | 0             |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 2             | 156          | 157           | 3             | 128          | 131           |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>23,119</b> | <b>29</b>    | <b>23,147</b> | <b>23,488</b> | <b>48</b>    | <b>23,536</b> |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 571           | 29           | 600           | 515           | 48           | 564           |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 22,548        | 0            | 22,548        | 22,972        | 0            | 22,972        |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>723</b>    | <b>2,619</b> | <b>3,341</b>  | <b>334</b>    | <b>2,337</b> | <b>2,672</b>  |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0             | 0            | 0             | 0             | 0            | 0             |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 723           | 2,619        | 3,341         | 334           | 2,337        | 2,672         |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>6,603</b>  | <b>794</b>   | <b>7,397</b>  | <b>6,080</b>  | <b>852</b>   | <b>6,931</b>  |
| Emanet Kıymetler                          | 2,866         | 267          | 3,133         | 2,978         | 228          | 3,206         |
| Rehinli Kıymetler                         | 3,738         | 527          | 4,265         | 3,101         | 624          | 3,725         |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 0             | 0            | 0             | 0             | 0            | 0             |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>31,428</b> | <b>3,970</b> | <b>35,398</b> | <b>30,821</b> | <b>3,731</b> | <b>34,552</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>382</b>   | <b>232</b>   |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 312          | 204          |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 1            | 1            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 6            | 0            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 61           | 25           |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 2            | 1            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>186</b>   | <b>105</b>   |
| Mevduata Verilen Faizler   | 147          | 94           |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 4            | 5            |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 35           | 6            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 0            | 0            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 0            | 0            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>196</b>   | <b>127</b>   |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>26</b>    | <b>35</b>    |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 33           | 40           |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 7            | 5            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>11</b>    | <b>-9</b>    |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 9            | -2           |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | 21           | -2           |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | -20          | -5           |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>9</b>     | <b>8</b>     |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>241</b>   | <b>162</b>   |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 13           | 18           |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 8            | 4            |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 4            | 11           |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 106          | 93           |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 71           | 62           |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>122</b>   | <b>50</b>    |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>122</b>   | <b>50</b>    |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -25          | -12          |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>97</b>    | <b>38</b>    |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>97</b>    | <b>38</b>    |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 17.6         | 17.0         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 13.9         | 15.2         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 11.0         | 12.2         |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -26.8        | -22.6        |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | -5.2         | -1.5         |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 78.3         | 75.0         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 70.8         | 65.0         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 74.3         | 71.4         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 66.3         | 69.4         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 96.9         | 92.2         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 57.6         | 61.0         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 2.4          | 7.2          |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 23.6         | 14.7         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 59.9         | 67.8         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 103.9        | 111.2        |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 2.8          | 2.5          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 0.6          | 0.4          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 78.4         | 83.1         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 3.0          | 3.1          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 18.8         | 21.5         |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 27.2         | 18.2         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 40.5         | 37.0         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 16.9         | 9.1          |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 1.4          | 0.7          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 10.4         | 4.8          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 1.8          | 1.0          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 2.8          | 2.4          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 77.8         | 75.8         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.7          | 0.7          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 1.6          | 1.8          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 66.5         | 66.3         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 42.6         | 37.4         |

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

## Arap Türk Bankası A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |              |              | %            | Haziran 2011 |              |              | %            |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP           | Toplam       |              | TP           | YP           | Toplam       |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>16</b>    | <b>197</b>   | <b>212</b>   | <b>8.1</b>   | <b>21</b>    | <b>235</b>   | <b>256</b>   | <b>11.2</b>  |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>51</b>    | <b>28</b>    | <b>79</b>    | <b>3.0</b>   | <b>208</b>   | <b>25</b>    | <b>233</b>   | <b>10.2</b>  |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 51           | 28           | 79           | 3.0          | 208          | 25           | 233          | 10.2         |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 34           | 0            | 34           | 1.3          | 172          | 0            | 172          | 7.5          |
| 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                                 | 16           | 28           | 45           | 1.7          | 36           | 25           | 61           | 2.7          |
| 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          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>51</b>    | <b>1,031</b> | <b>1,081</b> | <b>41.4</b>  | <b>0</b>     | <b>971</b>   | <b>971</b>   | <b>42.4</b>  |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>232</b>   | <b>0</b>     | <b>232</b>   | <b>8.9</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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                     | 232          | 0            | 232          | 8.9          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>0</b>     | <b>1</b>     | <b>1</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>1</b>     | <b>1</b>     | <b>0.0</b>   |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 1            | 1            | 0.0          | 0            | 1            | 1            | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>370</b>   | <b>336</b>   | <b>705</b>   | <b>27.0</b>  | <b>312</b>   | <b>262</b>   | <b>575</b>   | <b>25.1</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 368          | 336          | 703          | 26.9         | 312          | 262          | 575          | 25.1         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 0            | 21           | 21           | 0.8          | 0            | 1            | 1            | 0.1          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 368          | 314          | 682          | 26.1         | 312          | 261          | 574          | 25.0         |
| Takipteki Krediler                                    | 8            | 0            | 8            | 0.3          | 6            | 0            | 6            | 0.3          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 7            | 0            | 7            | 0.2          | 6            | 0            | 6            | 0.3          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>109</b>   | <b>119</b>   | <b>228</b>   | <b>8.7</b>   | <b>56</b>    | <b>121</b>   | <b>177</b>   | <b>7.7</b>   |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 109          | 83           | 192          | 7.3          | 46           | 77           | 123          | 5.4          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 36           | 36           | 1.4          | 10           | 44           | 54           | 2.4          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>40</b>    | <b>0</b>     | <b>40</b>    | <b>1.5</b>   | <b>36</b>    | <b>0</b>     | <b>36</b>    | <b>1.6</b>   |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                  | 40           | 0            | 40           | 1.5          | 36           | 0            | 36           | 1.6          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar          | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>22</b>    | <b>0</b>     | <b>22</b>    | <b>0.8</b>   | <b>22</b>    | <b>0</b>     | <b>22</b>    | <b>0.9</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>2</b>     | <b>0</b>     | <b>2</b>     | <b>0.1</b>   | <b>2</b>     | <b>0</b>     | <b>2</b>     | <b>0.1</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 2            | 0            | 2            | 0.1          | 2            | 0            | 2            | 0.1          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>2</b>     | <b>0</b>     | <b>2</b>     | <b>0.1</b>   | <b>2</b>     | <b>0</b>     | <b>2</b>     | <b>0.1</b>   |
| 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          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>5</b>     | <b>1</b>     | <b>6</b>     | <b>0.2</b>   | <b>14</b>    | <b>2</b>     | <b>16</b>    | <b>0.7</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>900</b>   | <b>1,712</b> | <b>2,611</b> | <b>100.0</b> | <b>673</b>   | <b>1,618</b> | <b>2,291</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |              |              | %            | Haziran 2011 |              |              | %            |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP           | Toplam       |              | TP           | YP           | Toplam       |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>229</b>   | <b>687</b>   | <b>916</b>   | <b>35.1</b>  | <b>204</b>   | <b>1,309</b> | <b>1,513</b> | <b>66.1</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı           | 169          | 442          | 611          | 23.4         | 160          | 999          | 1,159        | 50.6         |
| Diğer   | 60           | 245          | 304          | 11.6         | 44           | 310          | 355          | 15.5         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                                | <b>2</b>     | <b>1,152</b> | <b>1,153</b> | <b>44.2</b>  | <b>1</b>     | <b>338</b>   | <b>340</b>   | <b>14.8</b>  |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>107</b>   | <b>0</b>     | <b>107</b>   | <b>4.1</b>   | <b>61</b>    | <b>0</b>     | <b>61</b>    | <b>2.7</b>   |
| Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar               | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar                   | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar                    | 107          | 0            | 107          | 4.1          | 61           | 0            | 61           | 2.7          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>0</b>     | <b>2</b>     | <b>2</b>     | <b>0.1</b>   | <b>0</b>     | <b>14</b>    | <b>14</b>    | <b>0.6</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>4</b>     | <b>6</b>     | <b>10</b>    | <b>0.4</b>   | <b>12</b>    | <b>5</b>     | <b>17</b>    | <b>0.8</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>23</b>    | <b>0</b>     | <b>24</b>    | <b>0.9</b>   | <b>16</b>    | <b>0</b>     | <b>17</b>    | <b>0.7</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 10           | 0            | 10           | 0.4          | 10           | 0            | 10           | 0.4          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 8            | 0            | 8            | 0.3          | 6            | 0            | 6            | 0.2          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 6            | 0            | 6            | 0.2          | 1            | 0            | 1            | 0.0          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>5</b>     | <b>0</b>     | <b>5</b>     | <b>0.2</b>   | <b>5</b>     | <b>0</b>     | <b>5</b>     | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 5            | 0            | 5            | 0.2          | 5            | 0            | 5            | 0.2          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>394</b>   | <b>0</b>     | <b>394</b>   | <b>15.1</b>  | <b>324</b>   | <b>0</b>     | <b>324</b>   | <b>14.2</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 240          | 0            | 240          | 9.2          | 240          | 0            | 240          | 10.5         |
| Sermaye Yedekleri                                     | 9            | 0            | 9            | 0.3          | 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. İ. DV Bir. Değ. Fark.  | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer Sermaye Yedekleri                               | 9            | 0            | 9            | 0.3          | 9            | 0            | 9            | 0.4          |
| Kâr Yedekleri   | 6            | 0            | 6            | 0.2          | 4            | 0            | 4            | 0.2          |
| Yasal Yedekler  | 6            | 0            | 6            | 0.2          | 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  | 139          | 0            | 139          | 5.3          | 71           | 0            | 71           | 3.1          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 99           | 0            | 99           | 3.8          | 53           | 0            | 53           | 2.3          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 40           | 0            | 40           | 1.5          | 18           | 0            | 18           | 0.8          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>765</b>   | <b>1,847</b> | <b>2,611</b> | <b>100.0</b> | <b>625</b>   | <b>1,666</b> | <b>2,291</b> | <b>100.0</b> |



## Arap Türk Bankası A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |              |              | Haziran 2011 |              |              |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP           | Toplam       | TP           | YP           | Toplam       |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>144</b>   | <b>1,500</b> | <b>1,644</b> | <b>2</b>     | <b>1,552</b> | <b>1,555</b> |
| Teminat Mektupları                        | 144          | 1,121        | 1,264        | 2            | 1,272        | 1,274        |
| Banka Kredileri                           | 0            | 56           | 56           | 0            | 0            | 0            |
| Akreditifler                              | 0            | 324          | 324          | 0            | 281          | 281          |
| 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            |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>6</b>     | <b>0</b>     | <b>6</b>     | <b>5</b>     | <b>0</b>     | <b>5</b>     |
| Cayılamaz Taahhütler                      | 6            | 0            | 6            | 5            | 0            | 5            |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>88</b>    | <b>86</b>    | <b>174</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 88           | 86           | 174          | 0            | 0            | 0            |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>235</b>   | <b>208</b>   | <b>443</b>   | <b>217</b>   | <b>286</b>   | <b>502</b>   |
| Emanet Kıymetler                          | 214          | 107          | 322          | 200          | 59           | 259          |
| Rehinli Kıymetler                         | 21           | 100          | 122          | 16           | 227          | 243          |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>473</b>   | <b>1,794</b> | <b>2,267</b> | <b>224</b>   | <b>1,838</b> | <b>2,063</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>63</b>    | <b>32</b>    |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 29           | 14           |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 12           | 4            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 10           | 0            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 13           | 13           |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 0            | 0            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>16</b>    | <b>7</b>     |
| Mevduata Verilen Faizler   | 10           | 5            |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 3            | 2            |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 3            | 1            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 0            | 0            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 0            | 0            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>47</b>    | <b>24</b>    |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>23</b>    | <b>20</b>    |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 23           | 21           |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 1            | 0            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>2</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>0</b>     | <b>1</b>     |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 0            | 0            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -1           | -1           |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 2            | 1            |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>2</b>     | <b>1</b>     |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>75</b>    | <b>46</b>    |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 1            | 3            |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 1            | 0            |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 0            | 2            |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 24           | 20           |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 16           | 14           |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>50</b>    | <b>23</b>    |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>50</b>    | <b>23</b>    |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -9           | -5           |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>40</b>    | <b>18</b>    |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>40</b>    | <b>18</b>    |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 24.6         | 24.0         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 15.1         | 14.2         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 12.5         | 11.5         |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -21.5        | 0.3          |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 0.3          | 0.3          |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 34.5         | 29.4         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 29.3         | 27.3         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 92.7         | 97.1         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 25.0         | 13.5         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 52.4         | 54.4         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 35.1         | 66.1         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 44.2         | 14.8         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 11.8         | 17.9         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 27.0         | 25.1         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 77.0         | 38.0         |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 1.2          | 1.0          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 0.3          | 0.0          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 77.4         | 100.0        |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 2.6          | 2.6          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 0.0          | 0.0          |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 61.5         | 63.8         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 88.2         | 96.6         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 13.4         | 10.0         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 1.5          | 0.8          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 10.2         | 5.7          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 1.9          | 1.0          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 1.8          | 1.1          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 62.6         | 52.2         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 1.0          | 1.0          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 0.9          | 0.9          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 65.4         | 68.6         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 112.2        | 107.9        |

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

## Bank Mellat

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |              |              | %            | Haziran 2011 |              |              | %            |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP           | Toplam       |              | TP           | YP           | Toplam       |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>22</b>    | <b>82</b>    | <b>104</b>   | <b>7.4</b>   | <b>24</b>    | <b>281</b>   | <b>305</b>   | <b>8.5</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>86</b>    | <b>892</b>   | <b>978</b>   | <b>69.0</b>  | <b>130</b>   | <b>1,732</b> | <b>1,863</b> | <b>51.7</b>  |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>76</b>    | <b>0</b>     | <b>76</b>    | <b>5.4</b>   | <b>12</b>    | <b>0</b>     | <b>12</b>    | <b>0.3</b>   |
| Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar             | 76           | 0            | 76           | 5.4          | 12           | 0            | 12           | 0.3          |
| 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          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>62</b>    | <b>23</b>    | <b>85</b>    | <b>6.0</b>   | <b>141</b>   | <b>24</b>    | <b>165</b>   | <b>4.6</b>   |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 62           | 0            | 62           | 4.4          | 105          | 0            | 105          | 2.9          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 23           | 23           | 1.6          | 36           | 24           | 60           | 1.7          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>47</b>    | <b>116</b>   | <b>163</b>   | <b>11.5</b>  | <b>42</b>    | <b>1,209</b> | <b>1,251</b> | <b>34.7</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 41           | 116          | 157          | 11.1         | 41           | 1,209        | 1,251        | 34.7         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 22           | 58           | 80           | 5.6          | 27           | 773          | 801          | 22.2         |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 19           | 58           | 78           | 5.5          | 14           | 436          | 450          | 12.5         |
| Takipteki Krediler                                    | 8            | 0            | 8            | 0.5          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 2            | 0            | 2            | 0.1          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>9</b>     | <b>0</b>     | <b>9</b>     | <b>0.6</b>   | <b>9</b>     | <b>0</b>     | <b>9</b>     | <b>0.2</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>1</b>     | <b>0</b>     | <b>1</b>     | <b>0.1</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>1</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>304</b>   | <b>1,113</b> | <b>1,416</b> | <b>100.0</b> | <b>359</b>   | <b>3,246</b> | <b>3,606</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |              |              | %            | Haziran 2011 |              |              | %            |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP           | Toplam       |              | TP           | YP           | Toplam       |              |
| <b>Mevduat</b>                                    | <b>130</b>   | <b>882</b>   | <b>1,013</b> | <b>71.5</b>  | <b>234</b>   | <b>2,971</b> | <b>3,205</b> | <b>88.9</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı       | 37           | 828          | 865          | 61.1         | 207          | 2,874        | 3,081        | 85.4         |
| Diğer   | 93           | 54           | 148          | 10.4         | 27           | 97           | 124          | 3.4          |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| Alınan Krediler                                   | 0            | 160          | 160          | 11.3         | 0            | 212          | 212          | 5.9          |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                  | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Fonlar</b>                                     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                 | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                           | <b>1</b>     | <b>42</b>    | <b>43</b>    | <b>3.0</b>   | <b>4</b>     | <b>34</b>    | <b>39</b>    | <b>1.1</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                    | <b>12</b>    | <b>2</b>     | <b>14</b>    | <b>1.0</b>   | <b>1</b>     | <b>8</b>     | <b>9</b>     | <b>0.2</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                         | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>    | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                | <b>2</b>     | <b>3</b>     | <b>5</b>     | <b>0.4</b>   | <b>2</b>     | <b>1</b>     | <b>3</b>     | <b>0.1</b>   |
| Genel Karşılıklar                                 | 1            | 3            | 4            | 0.3          | 1            | 1            | 2            | 0.0          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                       | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                         | 1            | 0            | 1            | 0.1          | 1            | 0            | 1            | 0.0          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                 | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                 | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                | <b>3</b>     | <b>0</b>     | <b>3</b>     | <b>0.2</b>   | <b>6</b>     | <b>0</b>     | <b>6</b>     | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                  | 3            | 0            | 3            | 0.2          | 6            | 0            | 6            | 0.2          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                            | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                | <b>178</b>   | <b>0</b>     | <b>178</b>   | <b>12.6</b>  | <b>132</b>   | <b>0</b>     | <b>132</b>   | <b>3.7</b>   |
| Ödenmiş Sermaye                                   | 54           | 0            | 54           | 3.8          | 54           | 0            | 54           | 1.5          |
| Sermaye Yedekleri                                 | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                       | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Hisse Senedi İptal Kârları                        | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları                | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları          | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları        | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları        | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS   | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)             | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.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            | 0.1          | 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            | 0.1          | 1            | 0            | 1            | 0.0          |
| Diğer Kâr Yedekleri                               | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Kâr veya Zarar                                    | 123          | 0            | 123          | 8.7          | 77           | 0            | 77           | 2.1          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                    | 103          | 0            | 103          | 7.3          | 45           | 0            | 45           | 1.2          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                           | 20           | 0            | 20           | 1.4          | 33           | 0            | 33           | 0.9          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                            | <b>327</b>   | <b>1,089</b> | <b>1,416</b> | <b>100.0</b> | <b>379</b>   | <b>3,226</b> | <b>3,606</b> | <b>100.0</b> |

## Bank Mellat

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |            | Haziran 2011 |           |           |
|---|--------------|------------|------------|--------------|-----------|-----------|
|   | TP           | YP         | Toplam     | TP           | YP        | Toplam    |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>3</b>     | <b>178</b> | <b>181</b> | <b>1</b>     | <b>37</b> | <b>39</b> |
| Teminat Mektupları                        | 2            | 143        | 144        | 1            | 15        | 16        |
| Banka Kredileri                           | 0            | 0          | 0          | 0            | 0         | 0         |
| Akreditifler                              | 1            | 5          | 5          | 0            | 23        | 23        |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0            | 0          | 0          | 0            | 0         | 0         |
| Cirolar                                   | 0            | 0          | 0          | 0            | 0         | 0         |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 0            | 31         | 31         | 0            | 0         | 0         |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  |
| Cayılamaz Taahhütler                      | 0            | 0          | 0          | 0            | 0         | 0         |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 0            | 0          | 0          | 0            | 0         | 0         |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0            | 0          | 0          | 0            | 0         | 0         |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 0            | 0          | 0          | 0            | 0         | 0         |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>4</b>     | <b>2</b>   | <b>6</b>   | <b>0</b>     | <b>8</b>  | <b>8</b>  |
| Emanet Kıymetler                          | 1            | 2          | 3          | 0            | 8         | 8         |
| Rehinli Kıymetler                         | 0            | 0          | 0          | 0            | 0         | 0         |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 4            | 0          | 4          | 0            | 0         | 0         |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>7</b>     | <b>180</b> | <b>188</b> | <b>2</b>     | <b>45</b> | <b>47</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>60</b>    | <b>67</b>    |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 15           | 36           |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 35           | 26           |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 5            | 0            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 5            | 6            |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 0            | 0            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>36</b>    | <b>43</b>    |
| Mevduata Verilen Faizler   | 33           | 39           |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 3            | 4            |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 0            | 0            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 0            | 0            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 0            | 0            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>24</b>    | <b>24</b>    |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>8</b>     | <b>17</b>    |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 8            | 17           |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 0            | 0            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>0</b>     | <b>3</b>     |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 0            | 0            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | 0            | 0            |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 0            | 3            |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>1</b>     | <b>1</b>     |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>33</b>    | <b>46</b>    |
| 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 (-)                                     | 8            | 4            |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 3            | 3            |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>25</b>    | <b>41</b>    |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>25</b>    | <b>41</b>    |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -5           | -8           |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>20</b>    | <b>33</b>    |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>20</b>    | <b>33</b>    |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 39.0         | 29.5         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 12.6         | 3.7          |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 11.5         | 3.4          |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | 15.2         | 18.5         |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 15.2         | 18.5         |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 21.4         | 10.0         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 23.1         | 10.5         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 102.1        | 100.6        |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 12.9         | 7.3          |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 28.7         | 3.3          |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 71.5         | 88.9         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 11.3         | 5.9          |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 6.0          | 4.6          |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 11.5         | 34.7         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 16.1         | 39.0         |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 4.7          | 0.0          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 3.5          | 0.0          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 25.8         | 31.5         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 1.0          | 0.2          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 0.2          | 0.0          |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 87.8         | 65.0         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 264.7        | 553.1        |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 17.4         | 8.5          |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 1.4          | 0.9          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 11.1         | 24.8         |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 1.7          | 1.1          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 1.7          | 0.7          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 72.4         | 52.9         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.6          | 0.6          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 0.6          | 0.1          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 33.2         | 64.1         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 110.5        | 511.3        |

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

## BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |              | %            | Haziran 2011 |              |              | %            |
|---|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP         | Toplam       |              | TP           | YP           | Toplam       |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>0</b>     | <b>94</b>  | <b>94</b>    | <b>4.7</b>   | <b>31</b>    | <b>129</b>   | <b>160</b>   | <b>8.2</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>21</b>    | <b>11</b>  | <b>32</b>    | <b>1.6</b>   | <b>20</b>    | <b>3</b>     | <b>23</b>    | <b>1.2</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 21           | 11         | 32           | 1.6          | 20           | 3            | 23           | 1.2          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 3            | 0          | 3            | 0.2          | 4            | 0            | 4            | 0.2          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 18           | 11         | 29           | 1.5          | 16           | 3            | 19           | 1.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV                | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Krediler  | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>8</b>     | <b>5</b>   | <b>13</b>    | <b>0.6</b>   | <b>2</b>     | <b>3</b>     | <b>6</b>     | <b>0.3</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>39</b>    | <b>0</b>   | <b>39</b>    | <b>2.0</b>   | <b>26</b>    | <b>0</b>     | <b>26</b>    | <b>1.4</b>   |
| Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar             | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                 | 39           | 0          | 39           | 2.0          | 26           | 0            | 26           | 1.4          |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                     | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>303</b>   | <b>9</b>   | <b>312</b>   | <b>15.5</b>  | <b>109</b>   | <b>8</b>     | <b>117</b>   | <b>6.0</b>   |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 303          | 0          | 303          | 15.1         | 109          | 0            | 109          | 5.6          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 9          | 9            | 0.4          | 0            | 8            | 8            | 0.4          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>689</b>   | <b>549</b> | <b>1,238</b> | <b>61.6</b>  | <b>636</b>   | <b>709</b>   | <b>1,345</b> | <b>69.2</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 659          | 547        | 1,206        | 60.0         | 604          | 709          | 1,313        | 67.6         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 659          | 547        | 1,206        | 60.0         | 604          | 709          | 1,313        | 67.6         |
| Takipteki Krediler                                    | 44           | 2          | 45           | 2.3          | 64           | 0            | 64           | 3.3          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 13           | 0          | 14           | 0.7          | 32           | 0            | 32           | 1.7          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>4</b>     | <b>206</b> | <b>210</b>   | <b>10.4</b>  | <b>4</b>     | <b>185</b>   | <b>189</b>   | <b>9.7</b>   |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                  | 0            | 206        | 206          | 10.2         | 0            | 185          | 185          | 9.5          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar          | 4            | 0          | 4            | 0.2          | 4            | 0            | 4            | 0.2          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>2</b>     | <b>2</b>     | <b>0.1</b>   |
| Finansal Kiralama Alacakları                          | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 3            | 3            | 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>2</b>     | <b>0</b>   | <b>2</b>     | <b>0.1</b>   | <b>3</b>     | <b>0</b>     | <b>3</b>     | <b>0.2</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>3</b>     | <b>0</b>   | <b>3</b>     | <b>0.1</b>   | <b>2</b>     | <b>0</b>     | <b>2</b>     | <b>0.1</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 3            | 0          | 3            | 0.1          | 2            | 0            | 2            | 0.1          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>     | <b>0.1</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 1            | 0          | 1            | 0.1          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>39</b>    | <b>0</b>   | <b>39</b>    | <b>1.9</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>3</b>     | <b>22</b>  | <b>25</b>    | <b>1.3</b>   | <b>3</b>     | <b>66</b>    | <b>70</b>    | <b>3.6</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>1,113</b> | <b>896</b> | <b>2,009</b> | <b>100.0</b> | <b>837</b>   | <b>1,106</b> | <b>1,944</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |              |              | %            | Haziran 2011 |              |              | %            |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP           | Toplam       |              | TP           | YP           | Toplam       |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>0</b>     | <b>38</b>    | <b>38</b>    | <b>1.9</b>   | <b>3</b>     | <b>36</b>    | <b>39</b>    | <b>2.0</b>   |
| Alınan Krediler                                       | 2            | 971          | 973          | 48.4         | 15           | 1,117        | 1,132        | 58.3         |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>244</b>   | <b>0</b>     | <b>244</b>   | <b>12.1</b>  | <b>42</b>    | <b>0</b>     | <b>42</b>    | <b>2.2</b>   |
| 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                    | 244          | 0            | 244          | 12.1         | 42           | 0            | 42           | 2.2          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>198</b>   | <b>0</b>     | <b>198</b>   | <b>9.8</b>   | <b>154</b>   | <b>0</b>     | <b>154</b>   | <b>7.9</b>   |
| 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   | 198          | 0            | 198          | 9.8          | 154          | 0            | 154          | 7.9          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>9</b>     | <b>23</b>    | <b>32</b>    | <b>1.6</b>   | <b>5</b>     | <b>7</b>     | <b>12</b>    | <b>0.6</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 9            | 23           | 32           | 1.6          | 5            | 7            | 12           | 0.6          |
| Diğer   | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>5</b>     | <b>15</b>    | <b>20</b>    | <b>1.0</b>   | <b>6</b>     | <b>33</b>    | <b>39</b>    | <b>2.0</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>2</b>     | <b>0</b>     | <b>2</b>     | <b>0.1</b>   | <b>2</b>     | <b>26</b>    | <b>28</b>    | <b>1.5</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>17</b>    | <b>0</b>     | <b>17</b>    | <b>0.9</b>   | <b>18</b>    | <b>0</b>     | <b>18</b>    | <b>0.9</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 14           | 0            | 14           | 0.7          | 15           | 0            | 15           | 0.8          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 3            | 0            | 3            | 0.1          | 2            | 0            | 2            | 0.1          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 1            | 0            | 1            | 0.1          | 1            | 0            | 1            | 0.1          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>8</b>     | <b>0</b>     | <b>8</b>     | <b>0.4</b>   | <b>4</b>     | <b>0</b>     | <b>4</b>     | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 2            | 0            | 2            | 0.1          | 4            | 0            | 4            | 0.2          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 6            | 0            | 6            | 0.3          | 1            | 0            | 1            | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>477</b>   | <b>0</b>     | <b>477</b>   | <b>23.7</b>  | <b>474</b>   | <b>0</b>     | <b>474</b>   | <b>24.4</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 337          | 0            | 337          | 16.8         | 337          | 0            | 337          | 17.4         |
| Sermaye Yedekleri                                     | 42           | 0            | 42           | 2.1          | 40           | 0            | 40           | 2.1          |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                           | 20           | 0            | 20           | 1.0          | 20           | 0            | 20           | 1.0          |
| Hisse Senedi İptal Kârları                            | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları                    | 3            | 0            | 3            | 0.2          | 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           | 0.9          | 19           | 0            | 19           | 1.0          |
| Kâr Yedekleri   | 83           | 0            | 83           | 4.1          | 89           | 0            | 89           | 4.6          |
| Yasal Yedekler  | 13           | 0            | 13           | 0.7          | 13           | 0            | 13           | 0.7          |
| Statü Yedekleri                                       | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Olağanüstü Yedekler                                   | 70           | 0            | 70           | 3.5          | 76           | 0            | 76           | 3.9          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Kâr veya Zarar  | 15           | 0            | 15           | 0.7          | 8            | 0            | 8            | 0.4          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 15           | 0            | 15           | 0.7          | 8            | 0            | 8            | 0.4          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>961</b>   | <b>1,048</b> | <b>2,009</b> | <b>100.0</b> | <b>724</b>   | <b>1,219</b> | <b>1,944</b> | <b>100.0</b> |



## BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |              |              | Haziran 2011 |              |              |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP           | Toplam       | TP           | YP           | Toplam       |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>135</b>   | <b>334</b>   | <b>469</b>   | <b>91</b>    | <b>380</b>   | <b>471</b>   |
| Teminat Mektupları                        | 132          | 260          | 392          | 91           | 334          | 424          |
| Banka Kredileri                           | 0            | 4            | 4            | 0            | 0            | 0            |
| Akreditifler                              | 3            | 63           | 66           | 0            | 46           | 46           |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |
| Cirolar                                   | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 0            | 7            | 8            | 0            | 0            | 0            |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>874</b>   | <b>13</b>    | <b>887</b>   | <b>662</b>   | <b>3</b>     | <b>665</b>   |
| Cayılamaz Taahhütler                      | 0            | 13           | 14           | 0            | 3            | 3            |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 874          | 0            | 874          | 662          | 0            | 662          |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>312</b>   | <b>974</b>   | <b>1,286</b> | <b>256</b>   | <b>1,121</b> | <b>1,376</b> |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 312          | 974          | 1,286        | 256          | 1,121        | 1,376        |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>1,393</b> | <b>3,014</b> | <b>4,406</b> | <b>1,492</b> | <b>2,791</b> | <b>4,282</b> |
| Emanet Kıymetler                          | 118          | 417          | 535          | 91           | 310          | 401          |
| Rehinli Kıymetler                         | 1,275        | 2,597        | 3,872        | 1,401        | 2,480        | 3,881        |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>2,714</b> | <b>4,335</b> | <b>7,049</b> | <b>2,500</b> | <b>4,295</b> | <b>6,794</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>80</b>    | <b>65</b>    |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 64           | 59           |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 2            | 1            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 4            | 0            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 11           | 5            |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 0            | 0            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>47</b>    | <b>39</b>    |
| Mevduata Verilen Faizler   | 0            | 0            |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 33           | 29           |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 6            | 1            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 7            | 8            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 1            | 1            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>33</b>    | <b>26</b>    |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>4</b>     | <b>10</b>    |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 5            | 11           |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 1            | 1            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>3</b>     | <b>5</b>     |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 0            | 1            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -1           | -25          |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 3            | 29           |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>6</b>     | <b>3</b>     |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>46</b>    | <b>43</b>    |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 8            | 6            |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 8            | 2            |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 0            | 3            |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 20           | 26           |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 9            | 12           |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>18</b>    | <b>11</b>    |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>18</b>    | <b>11</b>    |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -3           | -2           |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>15</b>    | <b>8</b>     |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>15</b>    | <b>8</b>     |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 26.0         | 26.8         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 23.7         | 24.4         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 9.5          | 12.8         |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | 13.0         | 34.0         |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | -6.9         | -1.0         |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 55.4         | 43.1         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 47.8         | 37.3         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 85.5         | 90.7         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | -            | -            |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 55.7         | 47.3         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 0.0          | 0.0          |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 48.4         | 58.3         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 17.1         | 7.2          |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 61.6         | 69.2         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | -            | -            |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 3.7          | 4.8          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 2.6          | 2.4          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 30.0         | 50.4         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 14.2         | 11.6         |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 13.4         | 17.8         |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 24.4         | 17.1         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 111.7        | 280.2        |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 18.5         | 9.7          |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 0.7          | 0.4          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 3.1          | 1.7          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 0.9          | 0.6          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 1.2          | 1.2          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 53.7         | 55.0         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.7          | 0.9          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 1.0          | 1.3          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 45.1         | 44.5         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 66.4         | 65.2         |

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

## Birleşik Fon Bankası A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |            | %            | Haziran 2011 |            |            | %            |
|---|--------------|------------|------------|--------------|--------------|------------|------------|--------------|
|   | TP           | YP         | Toplam     |              | TP           | YP         | Toplam     |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>168</b>   | <b>0</b>   | <b>168</b> | <b>21.1</b>  | <b>301</b>   | <b>0</b>   | <b>301</b> | <b>37.4</b>  |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 168          | 0          | 168        | 21.1         | 301          | 0          | 301        | 37.4         |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 168          | 0          | 168        | 21.1         | 301          | 0          | 301        | 37.4         |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV                | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Krediler  | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>271</b>   | <b>103</b> | <b>374</b> | <b>47.1</b>  | <b>286</b>   | <b>98</b>  | <b>385</b> | <b>47.9</b>  |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>2</b>     | <b>0</b>   | <b>2</b>   | <b>0.3</b>   | <b>2</b>     | <b>0</b>   | <b>2</b>   | <b>0.2</b>   |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 1            | 0          | 1          | 0.1          | 1            | 0          | 1          | 0.1          |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Diğer   | 1            | 0          | 1          | 0.1          | 1            | 0          | 1          | 0.1          |
| Takipteki Krediler                                    | 32           | 8          | 40         | 5.0          | 33           | 8          | 41         | 5.1          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 31           | 8          | 39         | 4.9          | 32           | 8          | 40         | 4.9          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>138</b>   | <b>0</b>   | <b>138</b> | <b>17.4</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 138          | 0          | 138        | 17.4         | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>51</b>    | <b>0</b>   | <b>51</b>  | <b>6.5</b>   | <b>53</b>    | <b>0</b>   | <b>53</b>  | <b>6.6</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>10</b>    | <b>0</b>   | <b>10</b>  | <b>1.3</b>   | <b>12</b>    | <b>0</b>   | <b>12</b>  | <b>1.4</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 10           | 0          | 10         | 1.3          | 12           | 0          | 12         | 1.4          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>45</b>    | <b>6</b>   | <b>51</b>  | <b>6.4</b>   | <b>46</b>    | <b>6</b>   | <b>51</b>  | <b>6.4</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>686</b>   | <b>109</b> | <b>795</b> | <b>100.0</b> | <b>699</b>   | <b>104</b> | <b>804</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |            | %            | Haziran 2011 |            |            | %            |
|---|--------------|------------|------------|--------------|--------------|------------|------------|--------------|
|   | TP           | YP         | Toplam     |              | TP           | YP         | Toplam     |              |
| <b>Mevduat</b>                                    | <b>8</b>     | <b>12</b>  | <b>20</b>  | <b>2.5</b>   | <b>10</b>    | <b>15</b>  | <b>26</b>  | <b>3.2</b>   |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı       | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Diğer   | 8            | 12         | 20         | 2.5          | 10           | 15         | 26         | 3.2          |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| Alınan Krediler                                   | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                  | <b>2</b>     | <b>0</b>   | <b>2</b>   | <b>0.2</b>   | <b>2</b>     | <b>0</b>   | <b>2</b>   | <b>0.3</b>   |
| 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          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Fonlar</b>                                     | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                 | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                           | <b>8</b>     | <b>50</b>  | <b>58</b>  | <b>7.3</b>   | <b>8</b>     | <b>45</b>  | <b>53</b>  | <b>6.6</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                    | <b>3</b>     | <b>0</b>   | <b>3</b>   | <b>0.3</b>   | <b>4</b>     | <b>0</b>   | <b>4</b>   | <b>0.5</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                         | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>    | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                | <b>64</b>    | <b>47</b>  | <b>111</b> | <b>14.0</b>  | <b>74</b>    | <b>46</b>  | <b>119</b> | <b>14.9</b>  |
| 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          | 0.8          | 5            | 0          | 5          | 0.7          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                 | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                 | 53           | 47         | 100        | 12.6         | 66           | 46         | 111        | 13.8         |
| <b>Vergi Borcu</b>                                | <b>3</b>     | <b>0</b>   | <b>3</b>   | <b>0.4</b>   | <b>3</b>     | <b>0</b>   | <b>3</b>   | <b>0.4</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                  | 3            | 0          | 3          | 0.4          | 3            | 0          | 3          | 0.4          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                            | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| <b>Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                | <b>599</b>   | <b>0</b>   | <b>599</b> | <b>75.4</b>  | <b>596</b>   | <b>0</b>   | <b>596</b> | <b>74.2</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                   | 461          | 0          | 461        | 58.0         | 461          | 0          | 461        | 57.3         |
| 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                                     | 17,644       | 0          | 17,644     | #####        | 17,683       | 0          | 17,683     | #####        |
| Yasal Yedekler                                    | 27           | 0          | 27         | 3.3          | 27           | 0          | 27         | 3.3          |
| Statü Yedekleri                                   | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Olağanüstü Yedekler                               | 17,618       | 0          | 17,618     | #####        | 17,656       | 0          | 17,656     | #####        |
| Diğer Kâr Yedekleri                               | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Kâr veya Zarar                                    | -17,506      | 0          | -17,506    | #####        | -17,547      | 0          | -17,547    | #####        |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                    | -17,526      | 0          | -17,526    | #####        | -17,563      | 0          | -17,563    | #####        |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                           | 20           | 0          | 20         | 2.6          | 16           | 0          | 16         | 2.0          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                            | <b>686</b>   | <b>109</b> | <b>795</b> | <b>100.0</b> | <b>698</b>   | <b>106</b> | <b>804</b> | <b>100.0</b> |

## Birleşik Fon Bankası A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |              | Haziran 2011 |            |              |
|---|--------------|------------|--------------|--------------|------------|--------------|
|   | TP           | YP         | Toplam       | TP           | YP         | Toplam       |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>52</b>    | <b>76</b>  | <b>128</b>   | <b>57</b>    | <b>92</b>  | <b>149</b>   |
| Teminat Mektupları                        | 52           | 76         | 128          | 57           | 92         | 149          |
| 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            |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>4,820</b> | <b>0</b>   | <b>4,820</b> | <b>2,651</b> | <b>0</b>   | <b>2,651</b> |
| Cayılmaz Taahhütler                       | 4,820        | 0          | 4,820        | 2,651        | 0          | 2,651        |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 0            | 0          | 0            | 0            | 0          | 0            |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0            | 0          | 0            | 0            | 0          | 0            |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 0            | 0          | 0            | 0            | 0          | 0            |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>859</b>   | <b>154</b> | <b>1,013</b> | <b>866</b>   | <b>152</b> | <b>1,018</b> |
| Emanet Kıymetler                          | 13           | 3          | 16           | 12           | 3          | 15           |
| Rehinli Kıymetler                         | 846          | 150        | 996          | 854          | 148        | 1,002        |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 0            | 1          | 1            | 0            | 1          | 1            |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>5,730</b> | <b>230</b> | <b>5,961</b> | <b>3,575</b> | <b>244</b> | <b>3,819</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>25</b>    | <b>16</b>    |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 1            | 1            |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 18           | 15           |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 0            | 0            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 6            | 0            |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 0            | 0            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| 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            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>25</b>    | <b>16</b>    |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>1</b>     | <b>1</b>     |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 1            | 1            |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 0            | 0            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>11</b>    | <b>7</b>     |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 11           | 7            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | 0            | 0            |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 0            | 0            |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>5</b>     | <b>19</b>    |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>42</b>    | <b>43</b>    |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 1            | 9            |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 1            | 1            |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 0            | 0            |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 16           | 17           |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 8            | 9            |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>25</b>    | <b>17</b>    |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>25</b>    | <b>17</b>    |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -5           | -1           |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>20</b>    | <b>16</b>    |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>20</b>    | <b>16</b>    |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 40.3         | 52.3         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 75.4         | 74.2         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 68.7         | 67.4         |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | 0.0          | -0.3         |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 0.0          | -0.3         |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 86.3         | 87.0         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 86.3         | 86.8         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 100.1        | 98.4         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 41.0         | 39.8         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 100.0        | 100.0        |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 2.5          | 3.2          |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 0.0          | 0.0          |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 38.5         | 37.4         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 0.3          | 0.2          |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 10.2         | 7.8          |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 2,001.9      | 2,054.9      |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 48.4         | 58.9         |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 97.6         | 97.1         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 6.6          | 6.8          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 51.6         | 41.1         |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 68.2         | 85.3         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 680.1        | 834.9        |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 55.2         | 73.0         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 2.6          | 2.0          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 3.4          | 2.7          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler                 | 3.2          | 2.1          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 3.0          | 1.8          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 56.7         | 34.8         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 2.2          | 3.4          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 2.0          | 2.1          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 53.8         | 51.0         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 109.2        | 159.4        |

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

# Citibank A.Ş.

## Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |              |              | %            | Haziran 2011 |            |              | %            |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP           | Toplam       |              | TP           | YP         | Toplam       |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>194</b>   | <b>539</b>   | <b>733</b>   | <b>9.1</b>   | <b>419</b>   | <b>282</b> | <b>701</b>   | <b>10.8</b>  |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>636</b>   | <b>25</b>    | <b>661</b>   | <b>8.2</b>   | <b>578</b>   | <b>23</b>  | <b>602</b>   | <b>9.3</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 636          | 25           | 661          | 8.2          | 578          | 23         | 602          | 9.3          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 615          | 7            | 621          | 7.7          | 527          | 2          | 528          | 8.1          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 22           | 18           | 40           | 0.5          | 52           | 22         | 73           | 1.1          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV                | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Krediler  | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>267</b>   | <b>54</b>    | <b>321</b>   | <b>4.0</b>   | <b>183</b>   | <b>43</b>  | <b>226</b>   | <b>3.5</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>1,881</b> | <b>0</b>     | <b>1,881</b> | <b>23.3</b>  | <b>1,537</b> | <b>0</b>   | <b>1,537</b> | <b>23.6</b>  |
| Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar             | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                 | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                     | 1,881        | 0            | 1,881        | 23.3         | 1,537        | 0          | 1,537        | 23.6         |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>1,003</b> | <b>0</b>     | <b>1,003</b> | <b>12.4</b>  | <b>616</b>   | <b>0</b>   | <b>616</b>   | <b>9.5</b>   |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 1,003        | 0            | 1,003        | 12.4         | 616          | 0          | 616          | 9.5          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>2,476</b> | <b>793</b>   | <b>3,269</b> | <b>40.5</b>  | <b>2,079</b> | <b>523</b> | <b>2,603</b> | <b>40.0</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 2,451        | 793          | 3,244        | 40.2         | 2,062        | 523        | 2,585        | 39.8         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 2            | 0            | 2            | 0.0          | 26           | 0          | 26           | 0.4          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 2,449        | 793          | 3,242        | 40.2         | 2,036        | 523        | 2,559        | 39.3         |
| Takipteki Krediler                                    | 224          | 0            | 224          | 2.8          | 317          | 0          | 317          | 4.9          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 199          | 0            | 199          | 2.5          | 300          | 0          | 300          | 4.6          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>     | <b>51</b>    | <b>51</b>    | <b>0.6</b>   | <b>31</b>    | <b>103</b> | <b>134</b>   | <b>2.1</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>16</b>    | <b>0</b>     | <b>16</b>    | <b>0.2</b>   | <b>11</b>    | <b>0</b>   | <b>11</b>    | <b>0.2</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>13</b>    | <b>0</b>     | <b>13</b>    | <b>0.2</b>   | <b>7</b>     | <b>0</b>   | <b>7</b>     | <b>0.1</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 13           | 0            | 13           | 0.2          | 7            | 0          | 7            | 0.1          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>13</b>    | <b>0</b>     | <b>13</b>    | <b>0.2</b>   | <b>6</b>     | <b>0</b>   | <b>6</b>     | <b>0.1</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 13           | 0            | 13           | 0.2          | 6            | 0          | 6            | 0.1          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>94</b>    | <b>15</b>    | <b>109</b>   | <b>1.4</b>   | <b>50</b>    | <b>12</b>  | <b>62</b>    | <b>1.0</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>6,592</b> | <b>1,477</b> | <b>8,070</b> | <b>100.0</b> | <b>5,517</b> | <b>987</b> | <b>6,504</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |              |              | %            | Haziran 2011 |              |              | %            |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP           | Toplam       |              | TP           | YP           | Toplam       |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>3,134</b> | <b>2,383</b> | <b>5,517</b> | <b>68.4</b>  | <b>3,186</b> | <b>1,787</b> | <b>4,973</b> | <b>76.5</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı           | 357          | 55           | 412          | 5.1          | 79           | 3            | 82           | 1.3          |
| Diğer   | 2,777        | 2,329        | 5,105        | 63.3         | 3,107        | 1,784        | 4,891        | 75.2         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>21</b>    | <b>26</b>    | <b>47</b>    | <b>0.6</b>   | <b>53</b>    | <b>19</b>    | <b>72</b>    | <b>1.1</b>   |
| Alınan Krediler                                       | 163          | 544          | 706          | 8.8          | 237          | 1            | 237          | 3.6          |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>408</b>   | <b>0</b>     | <b>408</b>   | <b>5.1</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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                    | 408          | 0            | 408          | 5.1          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>186</b>   | <b>8</b>     | <b>193</b>   | <b>2.4</b>   | <b>150</b>   | <b>1</b>     | <b>151</b>   | <b>2.3</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>110</b>   | <b>14</b>    | <b>124</b>   | <b>1.5</b>   | <b>75</b>    | <b>7</b>     | <b>82</b>    | <b>1.3</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>69</b>    | <b>0</b>     | <b>69</b>    | <b>0.9</b>   | <b>55</b>    | <b>0</b>     | <b>55</b>    | <b>0.8</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 48           | 0            | 48           | 0.6          | 41           | 0            | 41           | 0.6          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 15           | 0            | 15           | 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          | 12           | 0            | 12           | 0.2          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>17</b>    | <b>0</b>     | <b>17</b>    | <b>0.2</b>   | <b>2</b>     | <b>0</b>     | <b>2</b>     | <b>0.0</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 17           | 0            | 17           | 0.2          | 2            | 0            | 2            | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>989</b>   | <b>0</b>     | <b>989</b>   | <b>12.3</b>  | <b>931</b>   | <b>0</b>     | <b>931</b>   | <b>14.3</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 34           | 0            | 34           | 0.4          | 34           | 0            | 34           | 0.5          |
| Sermaye Yedekleri                                     | 244          | 0            | 244          | 3.0          | 240          | 0            | 240          | 3.7          |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                           | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Hisse Senedi İptal Kârları                            | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları                    | -2           | 0            | -2           | 0.0          | -6           | 0            | -6           | -0.1         |
| Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları              | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları            | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları            | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS      | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)                 | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Bir. Değ. Fark.  | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer Sermaye Yedekleri                               | 246          | 0            | 246          | 3.0          | 246          | 0            | 246          | 3.8          |
| Kâr Yedekleri   | 658          | 0            | 658          | 8.2          | 653          | 0            | 653          | 10.0         |
| Yasal Yedekler  | 10           | 0            | 10           | 0.1          | 10           | 0            | 10           | 0.2          |
| Statü Yedekleri                                       | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Olağanüstü Yedekler                                   | 648          | 0            | 648          | 8.0          | 643          | 0            | 643          | 9.9          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Kâr veya Zarar  | 53           | 0            | 53           | 0.7          | 5            | 0            | 5            | 0.1          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 53           | 0            | 53           | 0.7          | 5            | 0            | 5            | 0.1          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>5,095</b> | <b>2,974</b> | <b>8,070</b> | <b>100.0</b> | <b>4,689</b> | <b>1,814</b> | <b>6,504</b> | <b>100.0</b> |



## Citibank A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |               |               | Haziran 2011  |               |               |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   | TP            | YP            | Toplam        | TP            | YP            | Toplam        |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>369</b>    | <b>881</b>    | <b>1,250</b>  | <b>396</b>    | <b>924</b>    | <b>1,320</b>  |
| Teminat Mektupları                        | 369           | 513           | 882           | 396           | 359           | 755           |
| Banka Kredileri                           | 1             | 215           | 215           | 0             | 428           | 428           |
| Akreditifler                              | 0             | 75            | 75            | 0             | 44            | 44            |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0             | 34            | 34            | 0             | 46            | 46            |
| Cirolar                                   | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 0             | 44            | 44            | 0             | 48            | 48            |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>3,668</b>  | <b>3,256</b>  | <b>6,924</b>  | <b>2,986</b>  | <b>4,955</b>  | <b>7,941</b>  |
| Cayılamaz Taahhütler                      | 3,668         | 3,256         | 6,924         | 2,986         | 4,955         | 7,941         |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>1,584</b>  | <b>3,862</b>  | <b>5,446</b>  | <b>2,412</b>  | <b>4,475</b>  | <b>6,888</b>  |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 1,584         | 3,862         | 5,446         | 2,412         | 4,475         | 6,888         |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>47,965</b> | <b>3,004</b>  | <b>50,969</b> | <b>38,483</b> | <b>2,179</b>  | <b>40,663</b> |
| Emanet Kıymetler                          | 47,798        | 371           | 48,169        | 38,311        | 468           | 38,779        |
| Rehinli Kıymetler                         | 162           | 1,729         | 1,891         | 168           | 1,351         | 1,519         |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 5             | 904           | 909           | 4             | 360           | 364           |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>53,586</b> | <b>11,004</b> | <b>64,590</b> | <b>44,277</b> | <b>12,534</b> | <b>56,811</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>404</b>   | <b>252</b>   |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 172          | 137          |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 16           | 9            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 133          | 61           |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 79           | 45           |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 3            | 0            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>152</b>   | <b>98</b>    |
| Mevduata Verilen Faizler   | 128          | 94           |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 4            | 4            |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 20           | 0            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 0            | 0            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 0            | 0            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>252</b>   | <b>154</b>   |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>55</b>    | <b>-10</b>   |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 73           | 3            |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 18           | 14           |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>-37</b>   | <b>-29</b>   |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 28           | -8           |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | 7            | 2            |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | -72          | -23          |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>126</b>   | <b>85</b>    |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>396</b>   | <b>201</b>   |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 25           | 16           |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 16           | 8            |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 9            | 2            |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 302          | 177          |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 101          | 83           |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>69</b>    | <b>8</b>     |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>69</b>    | <b>8</b>     |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -16          | -3           |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>53</b>    | <b>5</b>     |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>53</b>    | <b>5</b>     |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 16.8         | 18.0         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 12.3         | 14.3         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 11.6         | 13.8         |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -116.1       | -57.9        |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | -5.4         | -5.1         |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 81.7         | 84.8         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 63.1         | 72.1         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 49.7         | 54.4         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 56.8         | 64.1         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 75.7         | 79.9         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 68.4         | 76.5         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 8.8          | 3.6          |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 20.6         | 18.7         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 40.5         | 40.0         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 59.3         | 52.3         |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 6.9          | 12.2         |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 0.8          | 0.7          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 88.9         | 94.6         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 0.7          | 0.5          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 37.0         | 37.6         |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 57.0         | 56.6         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 74.7         | 84.5         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 49.3         | 51.3         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 0.7          | 0.1          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 5.4          | 0.6          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 0.9          | 0.1          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 2.9          | 2.2          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 59.7         | 72.9         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 1.8          | 0.7          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 3.7          | 2.7          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 33.6         | 46.9         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 47.6         | 26.2         |

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

## Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |          |           | %            | Haziran 2011 |          |           | %            |
|---|--------------|----------|-----------|--------------|--------------|----------|-----------|--------------|
|   | TP           | YP       | Toplam    |              | TP           | YP       | Toplam    |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>0</b>     | <b>3</b> | <b>4</b>  | <b>4.7</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.4</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>60</b>    | <b>0</b> | <b>60</b> | <b>80.5</b>  | <b>59</b>    | <b>2</b> | <b>61</b> | <b>88.1</b>  |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>4</b>     | <b>0</b> | <b>4</b>  | <b>5.4</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar             | 4            | 0        | 4         | 5.2          | 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          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.1</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.1</b>   |
| 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         | 6.7          | 5            | 0        | 5         | 7.4          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 5            | 0        | 5         | 6.7          | 5            | 0        | 5         | 7.4          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>3</b>     | <b>0</b> | <b>3</b>  | <b>3.5</b>   | <b>3</b>     | <b>0</b> | <b>3</b>  | <b>4.1</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.1</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.1          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>2</b>     | <b>0</b> | <b>2</b>  | <b>2.1</b>   | <b>2</b>     | <b>0</b> | <b>2</b>  | <b>2.3</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>1</b>     | <b>0</b> | <b>1</b>  | <b>0.9</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b> | <b>1</b>  | <b>1.9</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0            | 0        | 0         | 0.2          | 0            | 0        | 0         | 0.4          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 1            | 0        | 1         | 0.8          | 1            | 0        | 1         | 1.4          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>0</b>     | <b>2</b> | <b>2</b>  | <b>2.8</b>   | <b>0</b>     | <b>2</b> | <b>2</b>  | <b>3.0</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>70</b>    | <b>5</b> | <b>75</b> | <b>100.0</b> | <b>65</b>    | <b>4</b> | <b>69</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |          |           | %            | Haziran 2011 |          |           | %            |
|---|--------------|----------|-----------|--------------|--------------|----------|-----------|--------------|
|   | TP           | YP       | Toplam    |              | TP           | YP       | Toplam    |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| Alınan Krediler                                       | 0            | 5        | 5         | 6.1          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.2</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.1</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>3</b> | <b>3</b>  | <b>4.4</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>3</b>     | <b>0</b> | <b>3</b>  | <b>3.8</b>   | <b>4</b>     | <b>0</b> | <b>4</b>  | <b>5.7</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 1            | 0        | 1         | 0.9          | 3            | 0        | 3         | 3.7          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 2            | 0        | 2         | 3.0          | 1            | 0        | 1         | 2.0          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.4</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b> | <b>1</b>  | <b>1.7</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 0            | 0        | 0         | 0.4          | 1            | 0        | 1         | 1.7          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>67</b>    | <b>0</b> | <b>67</b> | <b>89.5</b>  | <b>61</b>    | <b>0</b> | <b>61</b> | <b>88.1</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 40           | 0        | 40        | 53.6         | 40           | 0        | 40        | 58.1         |
| Sermaye Yedekleri                                     | 7            | 0        | 7         | 8.9          | 7            | 0        | 7         | 9.6          |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                           | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Hisse Senedi İptal Kârları                            | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları                    | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları              | 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         | 7.9          | 6            | 0        | 6         | 8.6          |
| Kâr Yedekleri   | 39           | 0        | 39        | 52.4         | 31           | 0        | 31        | 45.1         |
| Yasal Yedekler  | 2            | 0        | 2         | 2.8          | 2            | 0        | 2         | 2.4          |
| Statü Yedekleri                                       | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Olağanüstü Yedekler                                   | 37           | 0        | 37        | 49.7         | 29           | 0        | 29        | 42.7         |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Kâr veya Zarar  | -19          | 0        | -19       | -25.5        | -17          | 0        | -17       | -24.8        |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | -19          | 0        | -19       | -25.7        | -19          | 0        | -19       | -27.9        |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 0            | 0        | 0         | 0.3          | 2            | 0        | 2         | 3.1          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>70</b>    | <b>5</b> | <b>75</b> | <b>100.0</b> | <b>66</b>    | <b>3</b> | <b>69</b> | <b>100.0</b> |

## Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |           |           | Haziran 2011 |            |            |
|---|--------------|-----------|-----------|--------------|------------|------------|
|   | TP           | YP        | Toplam    | TP           | YP         | Toplam     |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>0</b>     | <b>10</b> | <b>10</b> | <b>1</b>     | <b>651</b> | <b>653</b> |
| Teminat Mektupları                        | 0            | 10        | 10        | 1            | 175        | 176        |
| Banka Kredileri                           | 0            | 0         | 0         | 0            | 0          | 0          |
| Akreditifler                              | 0            | 0         | 0         | 0            | 351        | 351        |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0            | 0         | 0         | 0            | 0          | 0          |
| Cirolar                                   | 0            | 0         | 0         | 0            | 0          | 0          |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 0            | 0         | 0         | 0            | 126        | 126        |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>1</b>     | <b>1</b>   | <b>1</b>   |
| Cayılamaz Taahhütler                      | 0            | 0         | 0         | 1            | 1          | 1          |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 0            | 0         | 0         | 0            | 0          | 0          |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>0</b>     | <b>5</b>  | <b>5</b>  | <b>0</b>     | <b>12</b>  | <b>12</b>  |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0            | 0         | 0         | 0            | 0          | 0          |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 0            | 5         | 5         | 0            | 12         | 12         |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>1</b>   | <b>1</b>   |
| Emanet Kıymetler                          | 0            | 0         | 0         | 0            | 1          | 1          |
| Rehinli Kıymetler                         | 0            | 0         | 0         | 0            | 0          | 0          |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 0            | 0         | 0         | 0            | 0          | 0          |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>0</b>     | <b>15</b> | <b>15</b> | <b>2</b>     | <b>664</b> | <b>666</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>3</b>     | <b>2</b>     |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 0            | 0            |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 3            | 2            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 0            | 0            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 0            | 0            |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 0            | 0            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| 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            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>3</b>     | <b>2</b>     |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>2</b>     | <b>7</b>     |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 3            | 7            |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 0            | 0            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 0            | 0            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | 0            | 0            |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 0            | 0            |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>1</b>     | <b>1</b>     |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>6</b>     | <b>10</b>    |
| 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 (-)                                     | 5            | 6            |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 2            | 3            |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>1</b>     | <b>3</b>     |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>1</b>     | <b>3</b>     |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | -1           |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>2</b>     |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>0</b>     | <b>2</b>     |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 115.7        | 17.0         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 89.5         | 88.1         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 85.9         | 83.8         |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | 0.4          | 0.9          |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 0.4          | -0.2         |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 93.5         | 94.8         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 93.9         | 95.6         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 105.7        | 117.9        |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | -            | -            |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 100.0        | 100.0        |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 0.0          | 0.0          |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 6.1          | 0.0          |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| 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                         | 11,075.6     | 7,893.8      |
| 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          | 4.2          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 100.0        | 100.0        |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 90.6         | 88.5         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 878.5        | 15,915.9     |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 86.4         | 85.7         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 0.3          | 3.1          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 0.3          | 3.5          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 0.9          | 4.6          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 3.6          | 3.0          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 44.7         | 21.1         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 4.5          | 11.1         |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 7.3          | 8.2          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 45.7         | 53.6         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 62.0         | 135.2        |

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

## Denizbank A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |              |               | %            | Haziran 2011  |              |               | %            |
|---|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|   | TP            | YP           | Toplam        |              | TP            | YP           | Toplam        |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>1,346</b>  | <b>2,760</b> | <b>4,106</b>  | <b>10.9</b>  | <b>1,852</b>  | <b>1,526</b> | <b>3,379</b>  | <b>10.8</b>  |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>584</b>    | <b>143</b>   | <b>727</b>    | <b>1.9</b>   | <b>565</b>    | <b>337</b>   | <b>902</b>    | <b>2.9</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 584           | 143          | 727           | 1.9          | 565           | 337          | 902           | 2.9          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 494           | 6            | 500           | 1.3          | 393           | 2            | 394           | 1.3          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 20            | 0            | 20            | 0.1          | 6             | 0            | 6             | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 63            | 135          | 198           | 0.5          | 167           | 335          | 502           | 1.6          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 7             | 3            | 10            | 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          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>94</b>     | <b>379</b>   | <b>472</b>    | <b>1.3</b>   | <b>46</b>     | <b>377</b>   | <b>423</b>    | <b>1.4</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>5</b>      | <b>0</b>     | <b>5</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          | 5             | 0            | 5             | 0.0          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>5,375</b>  | <b>157</b>   | <b>5,532</b>  | <b>14.7</b>  | <b>2,825</b>  | <b>48</b>    | <b>2,873</b>  | <b>9.2</b>   |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 4             | 0            | 4             | 0.0          | 4             | 0            | 4             | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 5,371         | 157          | 5,528         | 14.7         | 2,822         | 48           | 2,869         | 9.2          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>20,128</b> | <b>4,284</b> | <b>24,412</b> | <b>65.0</b>  | <b>16,476</b> | <b>4,538</b> | <b>21,014</b> | <b>67.4</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 19,791        | 4,284        | 24,074        | 64.1         | 16,275        | 4,538        | 20,813        | 66.8         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 5             | 5            | 10            | 0.0          | 51            | 59           | 110           | 0.4          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Diğer   | 19,786        | 4,279        | 24,065        | 64.1         | 16,224        | 4,480        | 20,703        | 66.4         |
| Takipteki Krediler                                    | 827           | 0            | 827           | 2.2          | 774           | 0            | 774           | 2.5          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 490           | 0            | 490           | 1.3          | 573           | 0            | 573           | 1.8          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>139</b>    | <b>8</b>     | <b>147</b>    | <b>0.4</b>   | <b>742</b>    | <b>143</b>   | <b>884</b>    | <b>2.8</b>   |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 139           | 0            | 139           | 0.4          | 742           | 0            | 742           | 2.4          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0             | 8            | 8             | 0.0          | 0             | 143          | 143           | 0.5          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>7</b>      | <b>0</b>     | <b>7</b>      | <b>0.0</b>   | <b>6</b>      | <b>0</b>     | <b>6</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>470</b>    | <b>446</b>   | <b>916</b>    | <b>2.4</b>   | <b>263</b>    | <b>162</b>   | <b>425</b>    | <b>1.4</b>   |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                  | 464           | 446          | 910           | 2.4          | 258           | 162          | 420           | 1.3          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar          | 6             | 0            | 6             | 0.0          | 6             | 0            | 6             | 0.0          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>3</b>      | <b>0</b>     | <b>3</b>      | <b>0.0</b>   | <b>3</b>      | <b>0</b>     | <b>3</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>51</b>     | <b>26</b>    | <b>77</b>     | <b>0.2</b>   | <b>110</b>    | <b>15</b>    | <b>125</b>    | <b>0.4</b>   |
| Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar            | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                | 51            | 26           | 77            | 0.2          | 110           | 15           | 125           | 0.4          |
| Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar         | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>337</b>    | <b>0</b>     | <b>337</b>    | <b>0.9</b>   | <b>283</b>    | <b>0</b>     | <b>283</b>    | <b>0.9</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>64</b>     | <b>0</b>     | <b>64</b>     | <b>0.2</b>   | <b>48</b>     | <b>0</b>     | <b>48</b>     | <b>0.2</b>   |
| Şerefiye  | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Diğer   | 64            | 0            | 64            | 0.2          | 48            | 0            | 48            | 0.2          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>84</b>     | <b>0</b>     | <b>84</b>     | <b>0.2</b>   | <b>19</b>     | <b>0</b>     | <b>19</b>     | <b>0.1</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 84            | 0            | 84            | 0.2          | 19            | 0            | 19            | 0.1          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>27</b>     | <b>0</b>     | <b>27</b>     | <b>0.1</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>439</b>    | <b>232</b>   | <b>671</b>    | <b>1.8</b>   | <b>427</b>    | <b>314</b>   | <b>741</b>    | <b>2.4</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>29,122</b> | <b>8,434</b> | <b>37,556</b> | <b>100.0</b> | <b>23,697</b> | <b>7,460</b> | <b>31,158</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |               |               | %            | Haziran 2011  |               |               | %            |
|---|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
|   | TP            | YP            | Toplam        |              | TP            | YP            | Toplam        |              |
| <b>Mevduat</b>                                    | <b>15,049</b> | <b>7,428</b>  | <b>22,476</b> | <b>59.8</b>  | <b>12,684</b> | <b>5,131</b>  | <b>17,814</b> | <b>57.2</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı       | 191           | 1,232         | 1,423         | 3.8          | 760           | 137           | 896           | 2.9          |
| Diğer   | 14,858        | 6,196         | 21,054        | 56.1         | 11,924        | 4,994         | 16,918        | 54.3         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>   | <b>29</b>     | <b>196</b>    | <b>225</b>    | <b>0.6</b>   | <b>119</b>    | <b>297</b>    | <b>415</b>    | <b>1.3</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                            | <b>427</b>    | <b>5,546</b>  | <b>5,973</b>  | <b>15.9</b>  | <b>473</b>    | <b>4,859</b>  | <b>5,332</b>  | <b>17.1</b>  |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                  | <b>437</b>    | <b>0</b>      | <b>437</b>    | <b>1.2</b>   | <b>752</b>    | <b>0</b>      | <b>752</b>    | <b>2.4</b>   |
| 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                | 437           | 0             | 437           | 1.2          | 752           | 0             | 752           | 2.4          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>        | <b>497</b>    | <b>0</b>      | <b>497</b>    | <b>1.3</b>   | <b>447</b>    | <b>0</b>      | <b>447</b>    | <b>1.4</b>   |
| Bonolar   | 331           | 0             | 331           | 0.9          | 447           | 0             | 447           | 1.4          |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                   | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Tahviller   | 166           | 0             | 166           | 0.4          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| <b>Fonlar</b>                                     | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                 | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Diğer   | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                           | <b>568</b>    | <b>50</b>     | <b>618</b>    | <b>1.6</b>   | <b>440</b>    | <b>171</b>    | <b>611</b>    | <b>2.0</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                    | <b>412</b>    | <b>641</b>    | <b>1,053</b>  | <b>2.8</b>   | <b>516</b>    | <b>439</b>    | <b>955</b>    | <b>3.1</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                         | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>             | <b>4</b>      | <b>0</b>      | <b>4</b>      | <b>0.0</b>   | <b>14</b>     | <b>1</b>      | <b>15</b>     | <b>0.0</b>   |
| Finansal Kiralama Borçları                        | 4             | 0             | 4             | 0.0          | 15            | 1             | 16            | 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>    | <b>53</b>     | <b>5</b>      | <b>58</b>     | <b>0.2</b>   | <b>56</b>     | <b>9</b>      | <b>65</b>     | <b>0.2</b>   |
| Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar          | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar            | 53            | 5             | 58            | 0.2          | 56            | 9             | 65            | 0.2          |
| Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar     | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| <b>Karşılıklar</b>                                | <b>607</b>    | <b>9</b>      | <b>616</b>    | <b>1.6</b>   | <b>499</b>    | <b>7</b>      | <b>505</b>    | <b>1.6</b>   |
| Genel Karşılıklar                                 | 358           | 0             | 358           | 1.0          | 224           | 0             | 224           | 0.7          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                       | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                         | 62            | 0             | 62            | 0.2          | 47            | 0             | 47            | 0.2          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                 | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                 | 187           | 9             | 196           | 0.5          | 227           | 7             | 234           | 0.8          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                | <b>131</b>    | <b>0</b>      | <b>131</b>    | <b>0.3</b>   | <b>45</b>     | <b>0</b>      | <b>45</b>     | <b>0.1</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                  | 131           | 0             | 131           | 0.3          | 45            | 0             | 45            | 0.1          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                            | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| <b>Satış Amaç.Eİ.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                   | <b>0</b>      | <b>897</b>    | <b>897</b>    | <b>2.4</b>   | <b>0</b>      | <b>829</b>    | <b>829</b>    | <b>2.7</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                | <b>4,560</b>  | <b>10</b>     | <b>4,570</b>  | <b>12.2</b>  | <b>3,370</b>  | <b>1</b>      | <b>3,371</b>  | <b>10.8</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                   | 716           | 0             | 716           | 1.9          | 716           | 0             | 716           | 2.3          |
| Sermaye Yedekleri                                 | 607           | 10            | 617           | 1.6          | 276           | 1             | 277           | 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                | 42            | 12            | 54            | 0.1          | 42            | 6             | 48            | 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)             | -29           | -2            | -31           | -0.1         | -54           | -5            | -59           | -0.2         |
| Sat.A.Eİ.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         | 7.1          | 2,095         | 0             | 2,095         | 6.7          |
| Yasal Yedekler                                    | 143           | 0             | 143           | 0.4          | 103           | 0             | 103           | 0.3          |
| Statü Yedekleri                                   | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Olağanüstü Yedekler                               | 2,515         | 0             | 2,515         | 6.7          | 1,986         | 0             | 1,986         | 6.4          |
| Diğer Kâr Yedekleri                               | 10            | 0             | 10            | 0.0          | 6             | 0             | 6             | 0.0          |
| Kâr veya Zarar                                    | 568           | 0             | 568           | 1.5          | 283           | 0             | 283           | 0.9          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                    | 14            | 0             | 14            | 0.0          | 14            | 0             | 14            | 0.0          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                           | 554           | 0             | 554           | 1.5          | 269           | 0             | 269           | 0.9          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                            | <b>22,774</b> | <b>14,782</b> | <b>37,556</b> | <b>100.0</b> | <b>19,414</b> | <b>11,744</b> | <b>31,158</b> | <b>100.0</b> |



## Denizbank A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012   |               |                | Haziran 2011  |               |                |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
|   | TP             | YP            | Toplam         | TP            | YP            | Toplam         |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>4,561</b>   | <b>5,784</b>  | <b>10,344</b>  | <b>3,824</b>  | <b>5,974</b>  | <b>9,798</b>   |
| Teminat Mektupları                        | 4,552          | 3,565         | 8,117          | 3,822         | 3,305         | 7,127          |
| Banka Kredileri                           | 9              | 628           | 637            | 1             | 200           | 201            |
| Akreditifler                              | 0              | 1,345         | 1,345          | 1             | 2,182         | 2,184          |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0              | 0             | 0              | 0             | 0             | 0              |
| Cirolar                                   | 0              | 0             | 0              | 0             | 0             | 0              |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 0              | 245           | 245            | 0             | 287           | 287            |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>10,127</b>  | <b>4,795</b>  | <b>14,922</b>  | <b>7,071</b>  | <b>4,823</b>  | <b>11,895</b>  |
| Cayılmaz Taahhütler                       | 9,218          | 4,795         | 14,014         | 7,051         | 4,799         | 11,850         |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 909            | 0             | 909            | 20            | 24            | 44             |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>10,612</b>  | <b>40,190</b> | <b>50,801</b>  | <b>9,595</b>  | <b>26,745</b> | <b>36,339</b>  |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 625            | 820           | 1,445          | 503           | 963           | 1,466          |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 9,986          | 39,370        | 49,356         | 9,092         | 25,781        | 34,874         |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>101,593</b> | <b>25,637</b> | <b>127,230</b> | <b>78,028</b> | <b>21,795</b> | <b>99,823</b>  |
| Emanet Kıymetler                          | 10,066         | 848           | 10,914         | 16,081        | 808           | 16,889         |
| Rehinli Kıymetler                         | 91,297         | 24,628        | 115,925        | 61,726        | 20,813        | 82,540         |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 231            | 161           | 391            | 221           | 174           | 395            |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>126,892</b> | <b>76,406</b> | <b>203,298</b> | <b>98,518</b> | <b>59,337</b> | <b>157,855</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>2,035</b> | <b>1,349</b> |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 1,586        | 1,126        |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 3            | 2            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 54           | 5            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 382          | 208          |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 10           | 7            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>996</b>   | <b>570</b>   |
| Mevduata Verilen Faizler   | 832          | 457          |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 106          | 87           |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 24           | 14           |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 24           | 5            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 10           | 8            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>1,040</b> | <b>779</b>   |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>226</b>   | <b>185</b>   |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 342          | 256          |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 117          | 71           |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>262</b>   | <b>12</b>    |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>-88</b>   | <b>-119</b>  |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 41           | 20           |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -679         | -53          |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 550          | -86          |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>112</b>   | <b>228</b>   |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>1,551</b> | <b>1,084</b> |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 243          | 198          |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 143          | 134          |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 65           | 41           |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 662          | 541          |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 324          | 265          |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>646</b>   | <b>345</b>   |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>646</b>   | <b>345</b>   |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -92          | -76          |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>554</b>   | <b>269</b>   |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>554</b>   | <b>269</b>   |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 15.6         | 14.9         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 12.2         | 10.8         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 7.7          | 7.6          |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -100.7       | -74.5        |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | -2.4         | -3.3         |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 77.5         | 76.1         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 60.6         | 62.3         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 57.1         | 63.5         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 67.0         | 71.2         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 82.5         | 78.4         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 59.8         | 57.2         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 15.9         | 17.1         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 17.3         | 15.4         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 65.0         | 67.4         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 108.6        | 118.0        |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 3.4          | 3.7          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 1.4          | 1.0          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 59.2         | 74.0         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 4.4          | 3.2          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 37.0         | 36.6         |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 28.9         | 24.3         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 55.0         | 45.9         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 19.7         | 17.0         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 1.5          | 0.9          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 12.1         | 8.0          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 1.7          | 1.1          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 2.4          | 2.1          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 57.8         | 59.5         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 1.4          | 1.0          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 1.8          | 1.7          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 49.0         | 49.0         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 77.2         | 56.5         |

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

## Deutsche Bank A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |              | %            | Haziran 2011 |            |              | %            |
|---|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP         | Toplam       |              | TP           | YP         | Toplam       |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>19</b>    | <b>107</b> | <b>126</b>   | <b>6.1</b>   | <b>89</b>    | <b>84</b>  | <b>173</b>   | <b>6.7</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>1,137</b> | <b>14</b>  | <b>1,151</b> | <b>55.8</b>  | <b>486</b>   | <b>23</b>  | <b>509</b>   | <b>19.9</b>  |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 1,137        | 14         | 1,151        | 55.8         | 486          | 23         | 509          | 19.9         |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 1,137        | 0          | 1,137        | 55.1         | 476          | 0          | 476          | 18.6         |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 0            | 14         | 14           | 0.7          | 0            | 23         | 23           | 0.9          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 10           | 0          | 10           | 0.4          |
| Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV                | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Krediler  | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>171</b>   | <b>3</b>   | <b>174</b>   | <b>8.5</b>   | <b>74</b>    | <b>3</b>   | <b>77</b>    | <b>3.0</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>1,356</b> | <b>0</b>   | <b>1,356</b> | <b>52.9</b>  |
| Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar             | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                 | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                     | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 1,356        | 0          | 1,356        | 52.9         |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>189</b>   | <b>330</b> | <b>519</b>   | <b>25.2</b>  | <b>124</b>   | <b>232</b> | <b>356</b>   | <b>13.9</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 189          | 330        | 519          | 25.2         | 124          | 232        | 356          | 13.9         |
| 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   | 189          | 330        | 519          | 25.2         | 124          | 232        | 356          | 13.9         |
| Takipteki Krediler                                    | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>3</b>     | <b>0</b>   | <b>3</b>     | <b>0.2</b>   | <b>3</b>     | <b>0</b>   | <b>3</b>     | <b>0.1</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>37</b>    | <b>0</b>   | <b>37</b>    | <b>1.8</b>   | <b>42</b>    | <b>0</b>   | <b>42</b>    | <b>1.7</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 37           | 0          | 37           | 1.8          | 42           | 0          | 42           | 1.7          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>6</b>     | <b>0</b>   | <b>6</b>     | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 6            | 0          | 6            | 0.2          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>12</b>    | <b>40</b>  | <b>51</b>    | <b>2.5</b>   | <b>13</b>    | <b>26</b>  | <b>39</b>    | <b>1.5</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>1,567</b> | <b>495</b> | <b>2,062</b> | <b>100.0</b> | <b>2,194</b> | <b>367</b> | <b>2,561</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |              | %            | Haziran 2011 |              |              | %            |
|---|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP         | Toplam       |              | TP           | YP           | Toplam       |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>274</b>   | <b>648</b> | <b>922</b>   | <b>44.7</b>  | <b>184</b>   | <b>908</b>   | <b>1,092</b> | <b>42.6</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı           | 21           | 0          | 21           | 1.0          | 40           | 0            | 40           | 1.6          |
| Diğer   | 253          | 648        | 901          | 43.7         | 144          | 908          | 1,052        | 41.1         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>0</b>     | <b>10</b>  | <b>10</b>    | <b>0.5</b>   | <b>0</b>     | <b>16</b>    | <b>16</b>    | <b>0.6</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                                | <b>0</b>     | <b>171</b> | <b>171</b>   | <b>8.3</b>   | <b>601</b>   | <b>399</b>   | <b>1,001</b> | <b>39.1</b>  |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>436</b>   | <b>0</b>   | <b>436</b>   | <b>21.2</b>  | <b>24</b>    | <b>0</b>     | <b>24</b>    | <b>0.9</b>   |
| 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                    | 436          | 0          | 436          | 21.2         | 24           | 0            | 24           | 0.9          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>2</b>     | <b>1</b>   | <b>2</b>     | <b>0.1</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b>     | <b>1</b>     | <b>0.1</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>1</b>     | <b>8</b>   | <b>9</b>     | <b>0.4</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>1</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>13</b>    | <b>22</b>  | <b>35</b>    | <b>1.7</b>   | <b>10</b>    | <b>23</b>    | <b>33</b>    | <b>1.3</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 9            | 0          | 9            | 0.4          | 5            | 0            | 5            | 0.2          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 2            | 7          | 10           | 0.5          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 2            | 15         | 17           | 0.8          | 4            | 23           | 27           | 1.0          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>9</b>     | <b>0</b>   | <b>9</b>     | <b>0.4</b>   | <b>4</b>     | <b>0</b>     | <b>4</b>     | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 6            | 0          | 6            | 0.3          | 1            | 0            | 1            | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 3            | 0          | 3            | 0.1          | 3            | 0            | 3            | 0.1          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>468</b>   | <b>0</b>   | <b>468</b>   | <b>22.7</b>  | <b>389</b>   | <b>0</b>     | <b>389</b>   | <b>15.2</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 135          | 0          | 135          | 6.5          | 135          | 0            | 135          | 5.3          |
| Sermaye Yedekleri                                     | 32           | 0          | 32           | 1.5          | 32           | 0            | 32           | 1.2          |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                           | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Hisse Senedi İptal Kârları                            | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları                    | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları              | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları            | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları            | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS      | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)                 | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.          | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer Sermaye Yedekleri                               | 32           | 0          | 32           | 1.5          | 32           | 0            | 32           | 1.2          |
| Kâr Yedekleri   | 250          | 0          | 250          | 12.1         | 218          | 0            | 218          | 8.5          |
| Yasal Yedekler  | 44           | 0          | 44           | 2.1          | 43           | 0            | 43           | 1.7          |
| Statü Yedekleri                                       | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Olağanüstü Yedekler                                   | 206          | 0          | 206          | 10.0         | 176          | 0            | 176          | 6.9          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Kâr veya Zarar  | 51           | 0          | 51           | 2.5          | 4            | 0            | 4            | 0.2          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 51           | 0          | 51           | 2.5          | 4            | 0            | 4            | 0.2          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>1,203</b> | <b>859</b> | <b>2,062</b> | <b>100.0</b> | <b>1,214</b> | <b>1,347</b> | <b>2,561</b> | <b>100.0</b> |

## Deutsche Bank A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |              |               | Haziran 2011  |              |               |
|---|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
|   | TP            | YP           | Toplam        | TP            | YP           | Toplam        |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>23</b>     | <b>344</b>   | <b>367</b>    | <b>32</b>     | <b>282</b>   | <b>314</b>    |
| Teminat Mektupları                        | 22            | 200          | 222           | 32            | 170          | 202           |
| Banka Kredileri                           | 1             | 0            | 1             | 0             | 0            | 0             |
| Akreditifler                              | 0             | 78           | 78            | 0             | 65           | 65            |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0             | 0            | 0             | 0             | 0            | 0             |
| Cirolar                                   | 0             | 0            | 0             | 0             | 0            | 0             |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 0             | 66           | 66            | 0             | 47           | 47            |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>1,315</b>  | <b>1,540</b> | <b>2,855</b>  | <b>2,072</b>  | <b>1,614</b> | <b>3,686</b>  |
| Cayılamaz Taahhütler                      | 1,213         | 842          | 2,056         | 1,980         | 1,294        | 3,274         |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 102           | 697          | 799           | 92            | 320          | 412           |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>740</b>    | <b>1,396</b> | <b>2,136</b>  | <b>1,262</b>  | <b>2,740</b> | <b>4,002</b>  |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0             | 0            | 0             | 0             | 0            | 0             |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 740           | 1,396        | 2,136         | 1,262         | 2,740        | 4,002         |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>31,011</b> | <b>28</b>    | <b>31,039</b> | <b>32,539</b> | <b>16</b>    | <b>32,556</b> |
| Emanet Kıymetler                          | 31,011        | 28           | 31,039        | 32,539        | 16           | 32,556        |
| Rehinli Kıymetler                         | 0             | 0            | 0             | 0             | 0            | 0             |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 0             | 0            | 0             | 0             | 0            | 0             |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>33,089</b> | <b>3,308</b> | <b>36,397</b> | <b>35,905</b> | <b>4,652</b> | <b>40,557</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>169</b>   | <b>87</b>    |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 15           | 4            |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 6            | 4            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 29           | 42           |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 119          | 38           |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 0            | 0            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>31</b>    | <b>13</b>    |
| Mevduata Verilen Faizler   | 5            | 5            |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 2            | 7            |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 24           | 1            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 0            | 0            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 0            | 0            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>138</b>   | <b>74</b>    |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>19</b>    | <b>13</b>    |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 24           | 19           |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 5            | 6            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>-57</b>   | <b>-47</b>   |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | -19          | -24          |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -50          | 39           |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 12           | -62          |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>4</b>     | <b>3</b>     |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>104</b>   | <b>43</b>    |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 0            | 2            |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 0            | 0            |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 0            | 2            |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 41           | 36           |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 12           | 11           |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>63</b>    | <b>5</b>     |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>63</b>    | <b>5</b>     |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -13          | -1           |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>51</b>    | <b>4</b>     |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>51</b>    | <b>4</b>     |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 35.1         | 39.6         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 22.7         | 15.2         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 20.8         | 13.4         |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -62.0        | -232.8       |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | -1.9         | -7.8         |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 76.0         | 85.7         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 58.4         | 47.4         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 57.6         | 27.3         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 29.7         | 16.9         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 36.4         | 34.9         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 44.7         | 42.6         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 8.3          | 39.1         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 55.8         | 19.9         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 25.2         | 13.9         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 56.3         | 32.6         |
| 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   | 1.9          | 1.8          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 0.0          | 0.0          |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 70.4         | 82.6         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 105.1        | 98.9         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 64.4         | 78.3         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 2.5          | 0.2          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 10.9         | 1.1          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 3.1          | 0.2          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 6.7          | 2.9          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 132.6        | 171.2        |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | -1.6         | -1.2         |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 2.0          | 1.4          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 29.2         | 29.6         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | -83.4        | -85.5        |

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

## Diler Yatırım Bankası A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |           |            | %            | Haziran 2011 |           |            | %            |
|---|--------------|-----------|------------|--------------|--------------|-----------|------------|--------------|
|   | TP           | YP        | Toplam     |              | TP           | YP        | Toplam     |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>1</b>   | <b>0.5</b>   | <b>0</b>     | <b>1</b>  | <b>1</b>   | <b>0.9</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.1</b>   | <b>2</b>     | <b>0</b>  | <b>2</b>   | <b>2.2</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 0            | 0         | 0          | 0.1          | 2            | 0         | 2          | 2.2          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 2            | 0         | 2          | 2.1          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.1          |
| 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          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>2</b>     | <b>3</b>  | <b>5</b>   | <b>5.2</b>   | <b>0</b>     | <b>3</b>  | <b>3</b>   | <b>2.7</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>89</b>    | <b>10</b> | <b>99</b>  | <b>93.4</b>  | <b>86</b>    | <b>9</b>  | <b>95</b>  | <b>92.0</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 89           | 10        | 99         | 93.4         | 86           | 9         | 95         | 92.0         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 38           | 0         | 38         | 35.5         | 33           | 0         | 33         | 32.3         |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Diğer   | 52           | 10        | 62         | 57.9         | 53           | 9         | 62         | 59.8         |
| Takipteki Krediler                                    | 0            | 0         | 0          | 0.1          | 0            | 0         | 0          | 0.1          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 0            | 0         | 0          | 0.1          | 0            | 0         | 0          | 0.1          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>2</b>  | <b>2</b>   | <b>1.5</b>   |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 2         | 2          | 1.5          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.1</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.2</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.1</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.1</b>   |
| 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          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>1</b>     | <b>0</b>  | <b>1</b>   | <b>0.7</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.3</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>92</b>    | <b>14</b> | <b>106</b> | <b>100.0</b> | <b>89</b>    | <b>14</b> | <b>103</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |          |            | %            | Haziran 2011 |           |            | %            |
|---|--------------|----------|------------|--------------|--------------|-----------|------------|--------------|
|   | TP           | YP       | Toplam     |              | TP           | YP        | Toplam     |              |
| <b>Mevduat</b>                                    | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| Alınan Krediler                                   | 5            | 1        | 6          | 5.6          | 0            | 10        | 10         | 9.7          |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                  | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>2</b>     | <b>0</b>  | <b>2</b>   | <b>1.6</b>   |
| Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar           | 0            | 0        | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar               | 0            | 0        | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar                | 0            | 0        | 0          | 0.0          | 2            | 0         | 2          | 1.6          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Fonlar</b>                                     | <b>0</b>     | <b>6</b> | <b>6</b>   | <b>6.0</b>   | <b>0</b>     | <b>4</b>  | <b>4</b>   | <b>3.5</b>   |
| Müstakriz Fonları                                 | 0            | 6        | 6          | 6.0          | 0            | 4         | 4          | 3.5          |
| Diğer   | 0            | 0        | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                    | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.1</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                         | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>    | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                | <b>2</b>     | <b>0</b> | <b>2</b>   | <b>1.6</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b>  | <b>1</b>   | <b>1.4</b>   |
| 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          | 0.3          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                | <b>1</b>     | <b>0</b> | <b>1</b>   | <b>0.9</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.4</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                  | 1            | 0        | 1          | 0.9          | 0            | 0         | 0          | 0.4          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                            | 0            | 0        | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| <b>Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                | <b>91</b>    | <b>0</b> | <b>91</b>  | <b>85.9</b>  | <b>86</b>    | <b>0</b>  | <b>86</b>  | <b>83.3</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                   | 60           | 0        | 60         | 56.4         | 60           | 0         | 60         | 58.3         |
| Sermaye Yedekleri                                 | 2            | 0        | 2          | 2.2          | 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          | 2.2          | 2            | 0         | 2          | 2.3          |
| Kâr Yedekleri                                     | 26           | 0        | 26         | 24.4         | 22           | 0         | 22         | 21.3         |
| Yasal Yedekler                                    | 2            | 0        | 2          | 1.5          | 1            | 0         | 1          | 1.3          |
| Statü Yedekleri                                   | 0            | 0        | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Olağanüstü Yedekler                               | 24           | 0        | 24         | 22.9         | 21           | 0         | 21         | 20.0         |
| Diğer Kâr Yedekleri                               | 0            | 0        | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Kâr veya Zarar                                    | 3            | 0        | 3          | 2.9          | 2            | 0         | 2          | 1.5          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                    | 0            | 0        | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                           | 3            | 0        | 3          | 2.9          | 2            | 0         | 2          | 1.5          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                            | <b>99</b>    | <b>8</b> | <b>106</b> | <b>100.0</b> | <b>89</b>    | <b>13</b> | <b>103</b> | <b>100.0</b> |



## Diler Yatırım Bankası A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |           |            | Haziran 2011 |           |           |
|---|--------------|-----------|------------|--------------|-----------|-----------|
|   | TP           | YP        | Toplam     | TP           | YP        | Toplam    |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>117</b>   | <b>2</b>  | <b>119</b> | <b>69</b>    | <b>2</b>  | <b>71</b> |
| Teminat Mektupları                        | 117          | 2         | 119        | 69           | 2         | 71        |
| 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         |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>0</b>     | <b>16</b> | <b>16</b>  | <b>0</b>     | <b>5</b>  | <b>5</b>  |
| Cayılamaz Taahhütler                      | 0            | 16        | 16         | 0            | 5         | 5         |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 0            | 0         | 0          | 0            | 0         | 0         |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>5</b>     | <b>12</b> | <b>17</b>  | <b>0</b>     | <b>14</b> | <b>14</b> |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0            | 0         | 0          | 0            | 0         | 0         |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 5            | 12        | 17         | 0            | 14        | 14        |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>13</b>    | <b>0</b>  | <b>13</b>  | <b>2</b>     | <b>0</b>  | <b>2</b>  |
| Emanet Kıymetler                          | 0            | 0         | 0          | 0            | 0         | 0         |
| Rehinli Kıymetler                         | 13           | 0         | 13         | 1            | 0         | 1         |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 0            | 0         | 0          | 0            | 0         | 0         |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>134</b>   | <b>30</b> | <b>165</b> | <b>70</b>    | <b>21</b> | <b>91</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>5</b>     | <b>4</b>     |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 4            | 4            |
| 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            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| 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            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>5</b>     | <b>4</b>     |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 0            | 0            |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 0            | 0            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>0</b>     | <b>-1</b>    |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 0            | 0            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | 0            | 0            |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 0            | 0            |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>0</b>     | <b>1</b>     |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>6</b>     | <b>4</b>     |
| 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            | 2            |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 1            | 1            |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>4</b>     | <b>2</b>     |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>4</b>     | <b>2</b>     |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -1           | 0            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>3</b>     | <b>2</b>     |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>3</b>     | <b>2</b>     |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 53.0         | 57.0         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 85.9         | 83.3         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 85.7         | 83.2         |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | 6.7          | 0.6          |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 1.7          | 0.6          |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 87.0         | 86.4         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 92.7         | 86.9         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 178.7        | 103.7        |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | -            | -            |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 90.0         | 90.6         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 0.0          | 0.0          |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 5.6          | 9.7          |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.1          | 3.7          |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 93.4         | 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   | 0.1          | 0.2          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 0.0          | 0.0          |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 5.7          | 5.8          |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 49.2         | 5.8          |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 2.0          | 2.4          |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 2.9          | 1.5          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 3.3          | 1.8          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 3.6          | 1.9          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 5.1          | 3.6          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 94.3         | 84.6         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.3          | 0.7          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 1.8          | 2.3          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 50.7         | 36.0         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 17.6         | 28.0         |

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

## Eurobank Tekfen A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |              |              | %            | Haziran 2011 |            |              | %            |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP           | Toplam       |              | TP           | YP         | Toplam       |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>75</b>    | <b>151</b>   | <b>226</b>   | <b>5.2</b>   | <b>209</b>   | <b>117</b> | <b>326</b>   | <b>7.0</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>155</b>   | <b>21</b>    | <b>176</b>   | <b>4.0</b>   | <b>315</b>   | <b>34</b>  | <b>349</b>   | <b>7.5</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 155          | 21           | 176          | 4.0          | 315          | 34         | 349          | 7.5          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 147          | 1            | 148          | 3.4          | 284          | 0          | 284          | 6.1          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 8            | 20           | 28           | 0.6          | 30           | 34         | 64           | 1.4          |
| 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          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>0</b>     | <b>18</b>    | <b>18</b>    | <b>0.4</b>   | <b>589</b>   | <b>32</b>  | <b>621</b>   | <b>13.4</b>  |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>220</b>   | <b>0</b>     | <b>220</b>   | <b>5.1</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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                     | 220          | 0            | 220          | 5.1          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>498</b>   | <b>0</b>     | <b>498</b>   | <b>11.5</b>  | <b>832</b>   | <b>77</b>  | <b>909</b>   | <b>19.6</b>  |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 4            | 0            | 4            | 0.1          | 3            | 0          | 3            | 0.1          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 494          | 0            | 494          | 11.4         | 829          | 77         | 906          | 19.5         |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>1,942</b> | <b>884</b>   | <b>2,827</b> | <b>65.1</b>  | <b>1,268</b> | <b>629</b> | <b>1,896</b> | <b>40.8</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 1,892        | 884          | 2,776        | 63.9         | 1,227        | 629        | 1,856        | 39.9         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 9            | 0            | 9            | 0.2          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 1,883        | 884          | 2,767        | 63.7         | 1,227        | 629        | 1,856        | 39.9         |
| Takipteki Krediler                                    | 134          | 0            | 134          | 3.1          | 105          | 0          | 105          | 2.3          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 83           | 0            | 83           | 1.9          | 64           | 0          | 64           | 1.4          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>136</b>   | <b>11</b>    | <b>147</b>   | <b>3.4</b>   | <b>104</b>   | <b>3</b>   | <b>108</b>   | <b>2.3</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>167</b>   | <b>0</b>   | <b>167</b>   | <b>3.6</b>   |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 167          | 0          | 167          | 3.6          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>134</b>   | <b>0</b>     | <b>134</b>   | <b>3.1</b>   | <b>134</b>   | <b>0</b>   | <b>134</b>   | <b>2.9</b>   |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                  | 134          | 0            | 134          | 3.1          | 134          | 0          | 134          | 2.9          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar          | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>28</b>    | <b>0</b>     | <b>28</b>    | <b>0.6</b>   | <b>30</b>    | <b>0</b>   | <b>30</b>    | <b>0.6</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>20</b>    | <b>0</b>     | <b>20</b>    | <b>0.5</b>   | <b>19</b>    | <b>0</b>   | <b>19</b>    | <b>0.4</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 20           | 0            | 20           | 0.5          | 19           | 0          | 19           | 0.4          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>7</b>     | <b>0</b>     | <b>7</b>     | <b>0.2</b>   | <b>18</b>    | <b>0</b>   | <b>18</b>    | <b>0.4</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 1            | 0            | 1            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 6            | 0            | 6            | 0.1          | 18           | 0          | 18           | 0.4          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>14</b>    | <b>0</b>     | <b>14</b>    | <b>0.3</b>   | <b>11</b>    | <b>0</b>   | <b>11</b>    | <b>0.2</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>17</b>    | <b>12</b>    | <b>30</b>    | <b>0.7</b>   | <b>53</b>    | <b>5</b>   | <b>58</b>    | <b>1.3</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>3,247</b> | <b>1,097</b> | <b>4,344</b> | <b>100.0</b> | <b>3,749</b> | <b>897</b> | <b>4,646</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |              |              | %            | Haziran 2011 |            |              | %            |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP           | Toplam       |              | TP           | YP         | Toplam       |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>1,657</b> | <b>1,298</b> | <b>2,954</b> | <b>68.0</b>  | <b>1,263</b> | <b>662</b> | <b>1,924</b> | <b>41.4</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı           | 153          | 387          | 540          | 12.4         | 252          | 146        | 398          | 8.6          |
| Diğer   | 1,504        | 911          | 2,415        | 55.6         | 1,011        | 516        | 1,526        | 32.9         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>9</b>     | <b>18</b>    | <b>27</b>    | <b>0.6</b>   | <b>25</b>    | <b>37</b>  | <b>62</b>    | <b>1.3</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                                | <b>39</b>    | <b>146</b>   | <b>185</b>   | <b>4.3</b>   | <b>792</b>   | <b>179</b> | <b>971</b>   | <b>20.9</b>  |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>371</b>   | <b>0</b>     | <b>371</b>   | <b>8.5</b>   | <b>913</b>   | <b>0</b>   | <b>913</b>   | <b>19.7</b>  |
| 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                    | 371          | 0            | 371          | 8.5          | 913          | 0          | 913          | 19.7         |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>18</b>    | <b>10</b>    | <b>28</b>    | <b>0.6</b>   | <b>15</b>    | <b>4</b>   | <b>18</b>    | <b>0.4</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>21</b>    | <b>6</b>     | <b>27</b>    | <b>0.6</b>   | <b>67</b>    | <b>7</b>   | <b>75</b>    | <b>1.6</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>1</b>   | <b>1</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>13</b>  | <b>13</b>    | <b>0.3</b>   |
| Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar            | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 13         | 13           | 0.3          |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>43</b>    | <b>22</b>    | <b>65</b>    | <b>1.5</b>   | <b>33</b>    | <b>19</b>  | <b>52</b>    | <b>1.1</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 23           | 9            | 32           | 0.7          | 15           | 8          | 23           | 0.5          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 13           | 0            | 13           | 0.3          | 11           | 0          | 11           | 0.2          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 7            | 12           | 20           | 0.5          | 7            | 11         | 18           | 0.4          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>12</b>    | <b>0</b>     | <b>12</b>    | <b>0.3</b>   | <b>7</b>     | <b>0</b>   | <b>7</b>     | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 12           | 0            | 12           | 0.3          | 7            | 0          | 7            | 0.2          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>675</b>   | <b>0</b>     | <b>675</b>   | <b>15.5</b>  | <b>610</b>   | <b>-1</b>  | <b>609</b>   | <b>13.1</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 570          | 0            | 570          | 13.1         | 569          | 0          | 569          | 12.2         |
| Sermaye Yedekleri                                     | 5            | 0            | 5            | 0.1          | -2           | -1         | -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                    | 2            | 0            | 2            | 0.0          | -5           | -1         | -6           | -0.1         |
| Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları              | 3            | 0            | 3            | 0.1          | 3            | 0          | 3            | 0.1          |
| Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları            | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları            | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS      | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)                 | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.          | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer Sermaye Yedekleri                               | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Kâr Yedekleri   | 59           | 0            | 59           | 1.4          | 22           | 0          | 22           | 0.5          |
| Yasal Yedekler  | 11           | 0            | 11           | 0.3          | 10           | 0          | 10           | 0.2          |
| Statü Yedekleri                                       | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Olağanüstü Yedekler                                   | 48           | 0            | 48           | 1.1          | 12           | 0          | 12           | 0.3          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Kâr veya Zarar  | 41           | 0            | 41           | 0.9          | 21           | 0          | 21           | 0.5          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 41           | 0            | 41           | 0.9          | 21           | 0          | 21           | 0.5          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>2,846</b> | <b>1,498</b> | <b>4,344</b> | <b>100.0</b> | <b>3,725</b> | <b>921</b> | <b>4,646</b> | <b>100.0</b> |

## Eurobank Tekfen A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |               |               | Haziran 2011  |               |               |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   | TP            | YP            | Toplam        | TP            | YP            | Toplam        |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>450</b>    | <b>717</b>    | <b>1,167</b>  | <b>360</b>    | <b>1,369</b>  | <b>1,729</b>  |
| Teminat Mektupları                        | 450           | 145           | 595           | 359           | 113           | 472           |
| Banka Kredileri                           | 0             | 67            | 67            | 0             | 60            | 61            |
| Akreditifler                              | 0             | 107           | 107           | 0             | 230           | 230           |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             |
| Cirolar                                   | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 0             | 397           | 398           | 1             | 967           | 967           |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>533</b>    | <b>226</b>    | <b>759</b>    | <b>536</b>    | <b>289</b>    | <b>825</b>    |
| Cayılamaz Taahhütler                      | 533           | 226           | 759           | 536           | 289           | 825           |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>1,380</b>  | <b>3,357</b>  | <b>4,737</b>  | <b>3,176</b>  | <b>5,208</b>  | <b>8,384</b>  |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0             | 0             | 0             | 0             | 129           | 129           |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 1,380         | 3,357         | 4,737         | 3,176         | 5,079         | 8,255         |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>9,512</b>  | <b>7,741</b>  | <b>17,253</b> | <b>6,956</b>  | <b>7,411</b>  | <b>14,366</b> |
| Emanet Kıymetler                          | 1,873         | 351           | 2,224         | 1,810         | 352           | 2,162         |
| Rehinli Kıymetler                         | 7,638         | 7,387         | 15,025        | 5,145         | 7,058         | 12,204        |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 0             | 3             | 3             | 0             | 1             | 1             |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>11,875</b> | <b>12,040</b> | <b>23,916</b> | <b>11,028</b> | <b>14,277</b> | <b>25,305</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>275</b>   | <b>176</b>   |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 172          | 83           |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 33           | 29           |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 5            | 0            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 45           | 50           |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 20           | 13           |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>188</b>   | <b>139</b>   |
| Mevduata Verilen Faizler   | 109          | 55           |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 47           | 44           |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 18           | 26           |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 0            | 0            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 14           | 14           |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>87</b>    | <b>37</b>    |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>14</b>    | <b>14</b>    |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 16           | 16           |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 2            | 2            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>17</b>    | <b>25</b>    |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>16</b>    | <b>19</b>    |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 6            | 14           |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | 5            | 5            |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 5            | 1            |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>3</b>     | <b>4</b>     |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>138</b>   | <b>99</b>    |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 13           | 4            |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 8            | 0            |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 5            | 5            |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 77           | 74           |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 40           | 36           |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>47</b>    | <b>21</b>    |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>47</b>    | <b>21</b>    |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -6           | 0            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>41</b>    | <b>21</b>    |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>41</b>    | <b>21</b>    |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 17.6         | 18.0         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 15.5         | 13.1         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 9.9          | 8.1          |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -3.5         | 41.5         |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 6.6          | -2.0         |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 74.7         | 80.7         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 65.5         | 80.2         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 73.2         | 97.4         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 56.1         | 65.6         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 68.7         | 66.8         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 68.0         | 41.4         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 4.3          | 20.9         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 15.5         | 30.7         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 65.1         | 40.8         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 95.7         | 98.6         |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 4.7          | 5.5          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 1.8          | 2.1          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 62.0         | 61.4         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 5.7          | 5.0          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 1.9          | 2.4          |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 26.2         | 47.4         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 46.9         | 96.7         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 21.8         | 41.9         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 0.9          | 0.5          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 6.0          | 3.5          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 1.1          | 0.5          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 1.8          | 0.8          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 57.3         | 38.2         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 1.2          | 1.3          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 1.8          | 1.6          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 51.7         | 49.0         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 64.9         | 83.7         |

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

## Fibabanka A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |              | %            | Haziran 2011 |            |              | %            |
|---|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP         | Toplam       |              | TP           | YP         | Toplam       |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>49</b>    | <b>174</b> | <b>224</b>   | <b>7.4</b>   | <b>51</b>    | <b>121</b> | <b>171</b>   | <b>10.1</b>  |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>38</b>    | <b>3</b>   | <b>40</b>    | <b>1.3</b>   | <b>38</b>    | <b>10</b>  | <b>48</b>    | <b>2.9</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 38           | 3          | 40           | 1.3          | 38           | 10         | 48           | 2.9          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 19           | 2          | 21           | 0.7          | 35           | 2          | 37           | 2.2          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 19           | 1          | 20           | 0.7          | 3            | 1          | 4            | 0.2          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 8          | 8            | 0.4          |
| Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV                | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Krediler  | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>0</b>     | <b>36</b>  | <b>36</b>    | <b>1.2</b>   | <b>0</b>     | <b>9</b>   | <b>9</b>     | <b>0.5</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>9</b>     | <b>12</b>  | <b>21</b>    | <b>0.7</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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                                 | 6            | 12         | 18           | 0.6          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>1,915</b> | <b>739</b> | <b>2,654</b> | <b>87.8</b>  | <b>1,146</b> | <b>276</b> | <b>1,422</b> | <b>84.1</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 1,901        | 739        | 2,640        | 87.4         | 1,135        | 276        | 1,410        | 83.4         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 27           | 0          | 27           | 1.6          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 1,901        | 739        | 2,640        | 87.4         | 1,108        | 276        | 1,384        | 81.9         |
| Takipteki Krediler                                    | 22           | 0          | 22           | 0.7          | 15           | 0          | 15           | 0.9          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 8            | 0          | 8            | 0.3          | 4            | 0          | 4            | 0.3          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>12</b>    | <b>0</b>   | <b>12</b>    | <b>0.4</b>   | <b>6</b>     | <b>0</b>   | <b>6</b>     | <b>0.4</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>7</b>     | <b>0</b>   | <b>7</b>     | <b>0.2</b>   | <b>4</b>     | <b>0</b>   | <b>4</b>     | <b>0.2</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 7            | 0          | 7            | 0.2          | 4            | 0          | 4            | 0.2          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>14</b>    | <b>0</b>   | <b>14</b>    | <b>0.5</b>   | <b>23</b>    | <b>0</b>   | <b>23</b>    | <b>1.3</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 14           | 0          | 14           | 0.5          | 23           | 0          | 23           | 1.3          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>6</b>     | <b>0</b>   | <b>6</b>     | <b>0.2</b>   | <b>3</b>     | <b>0</b>   | <b>3</b>     | <b>0.2</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>7</b>     | <b>0</b>   | <b>8</b>     | <b>0.3</b>   | <b>3</b>     | <b>2</b>   | <b>5</b>     | <b>0.3</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>2,058</b> | <b>964</b> | <b>3,022</b> | <b>100.0</b> | <b>1,274</b> | <b>417</b> | <b>1,691</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |              | %            | Haziran 2011 |            |              | %            |
|---|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP         | Toplam       |              | TP           | YP         | Toplam       |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>1,477</b> | <b>620</b> | <b>2,097</b> | <b>69.4</b>  | <b>622</b>   | <b>461</b> | <b>1,084</b> | <b>64.1</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı           | 31           | 17         | 48           | 1.6          | 72           | 17         | 89           | 5.3          |
| Diğer   | 1,446        | 603        | 2,049        | 67.8         | 550          | 444        | 994          | 58.8         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>17</b>    | <b>1</b>   | <b>18</b>    | <b>0.6</b>   | <b>1</b>     | <b>1</b>   | <b>2</b>     | <b>0.1</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                                | <b>2</b>     | <b>328</b> | <b>330</b>   | <b>10.9</b>  | <b>1</b>     | <b>333</b> | <b>333</b>   | <b>19.7</b>  |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>13</b>    | <b>0</b>   | <b>13</b>    | <b>0.4</b>   | <b>17</b>    | <b>0</b>   | <b>17</b>    | <b>1.0</b>   |
| 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           | 0.4          | 17           | 0          | 17           | 1.0          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>144</b>   | <b>0</b>   | <b>144</b>   | <b>4.8</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| Bonolar   | 144          | 0          | 144          | 4.8          | 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          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>5</b>     | <b>5</b>   | <b>10</b>    | <b>0.3</b>   | <b>1</b>     | <b>2</b>   | <b>3</b>     | <b>0.2</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>11</b>    | <b>2</b>   | <b>13</b>    | <b>0.4</b>   | <b>6</b>     | <b>0</b>   | <b>6</b>     | <b>0.3</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>33</b>    | <b>0</b>   | <b>33</b>    | <b>1.1</b>   | <b>16</b>    | <b>0</b>   | <b>16</b>    | <b>1.0</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 28           | 0          | 28           | 0.9          | 13           | 0          | 13           | 0.8          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 3            | 0          | 3            | 0.1          | 2            | 0          | 2            | 0.1          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 2            | 0          | 2            | 0.1          | 1            | 0          | 1            | 0.1          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>8</b>     | <b>0</b>   | <b>8</b>     | <b>0.3</b>   | <b>3</b>     | <b>0</b>   | <b>3</b>     | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 8            | 0          | 8            | 0.3          | 3            | 0          | 3            | 0.2          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>357</b>   | <b>0</b>   | <b>356</b>   | <b>11.8</b>  | <b>227</b>   | <b>0</b>   | <b>227</b>   | <b>13.4</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 427          | 0          | 427          | 14.1         | 325          | 0          | 325          | 19.2         |
| Sermaye Yedekleri                                     | 27           | 0          | 27           | 0.9          | 27           | 0          | 27           | 1.6          |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                           | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Hisse Senedi İptal Kârları                            | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları                    | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları              | 10           | 0          | 10           | 0.3          | 10           | 0          | 10           | 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                               | 17           | 0          | 17           | 0.6          | 17           | 0          | 17           | 1.0          |
| 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  | -97          | 0          | -97          | -3.2         | -125         | 0          | -125         | -7.4         |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | -117         | 0          | -117         | -3.9         | -122         | 0          | -122         | -7.2         |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 20           | 0          | 20           | 0.7          | -3           | 0          | -3           | -0.2         |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>2,067</b> | <b>955</b> | <b>3,022</b> | <b>100.0</b> | <b>894</b>   | <b>797</b> | <b>1,691</b> | <b>100.0</b> |



## Fibabanka A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |               |               | Haziran 2011 |              |               |
|---|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
|   | TP            | YP            | Toplam        | TP           | YP           | Toplam        |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>88</b>     | <b>129</b>    | <b>217</b>    | <b>64</b>    | <b>37</b>    | <b>101</b>    |
| Teminat Mektupları                        | 88            | 93            | 181           | 64           | 35           | 100           |
| Banka Kredileri                           | 0             | 6             | 6             | 0            | 1            | 1             |
| Akreditifler                              | 0             | 29            | 29            | 0            | 1            | 1             |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0             | 0             | 0             | 0            | 0            | 0             |
| Cirolar                                   | 0             | 0             | 0             | 0            | 0            | 0             |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 0             | 0             | 0             | 0            | 0            | 0             |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>279</b>    | <b>843</b>    | <b>1,121</b>  | <b>2,334</b> | <b>496</b>   | <b>2,830</b>  |
| Cayılmaz Taahhütler                       | 279           | 843           | 1,121         | 72           | 496          | 568           |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 0             | 0             | 0             | 2,262        | 0            | 2,262         |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>792</b>    | <b>2,444</b>  | <b>3,236</b>  | <b>252</b>   | <b>1,861</b> | <b>2,112</b>  |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0             | 0             | 0             | 0            | 0            | 0             |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 792           | 2,444         | 3,236         | 252          | 1,861        | 2,112         |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>11,694</b> | <b>8,125</b>  | <b>19,819</b> | <b>6,999</b> | <b>6,548</b> | <b>13,548</b> |
| Emanet Kıymetler                          | 180           | 41            | 221           | 76           | 32           | 107           |
| Rehinli Kıymetler                         | 11,514        | 8,084         | 19,598        | 6,153        | 5,597        | 11,750        |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 0             | 0             | 0             | 771          | 920          | 1,691         |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>12,852</b> | <b>11,541</b> | <b>24,393</b> | <b>9,649</b> | <b>8,942</b> | <b>18,591</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>156</b>   | <b>54</b>    |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 154          | 52           |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 0            | 0            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 0            | 0            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 2            | 1            |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 0            | 0            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>102</b>   | <b>25</b>    |
| Mevduata Verilen Faizler   | 94           | 21           |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 5            | 4            |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 0            | 0            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 2            | 0            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 0            | 0            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>54</b>    | <b>29</b>    |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>3</b>     | <b>6</b>     |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 4            | 6            |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 1            | 0            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>21</b>    | <b>-3</b>    |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 2            | 2            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | 20           | -3           |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | -1           | -1           |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>2</b>     | <b>2</b>     |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>80</b>    | <b>34</b>    |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 10           | 7            |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 4            | 1            |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 6            | 6            |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 44           | 29           |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 25           | 16           |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>26</b>    | <b>-3</b>    |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>26</b>    | <b>-3</b>    |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -6           | 0            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>20</b>    | <b>-3</b>    |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>20</b>    | <b>-3</b>    |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 14.0         | 20.0         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 11.8         | 13.4         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 10.5         | 12.0         |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | 122.5        | 41.4         |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | -2.9         | -6.7         |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 68.1         | 75.3         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 68.4         | 52.9         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 100.9        | 52.3         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 70.4         | 57.4         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 72.2         | 80.6         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 69.4         | 64.1         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 10.9         | 19.7         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 2.0          | 2.9          |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 87.8         | 84.1         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 126.6        | 131.2        |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 0.8          | 1.1          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 0.5          | 0.8          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 36.0         | 28.4         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 1.3          | 1.4          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 8.7          | 20.3         |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 10.6         | 13.5         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 24.5         | 29.0         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 3.2          | 5.3          |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 0.7          | -0.2         |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 5.6          | -1.2         |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 0.9          | -0.2         |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 1.7          | 1.6          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 62.4         | 81.7         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.9          | 0.3          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 1.5          | 1.7          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 57.7         | 53.4         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 59.2         | 17.7         |

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

## Finans Bank A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |              |               | %            | Haziran 2011  |              |               | %            |
|---|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|   | TP            | YP           | Toplam        |              | TP            | YP           | Toplam        |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>577</b>    | <b>2,854</b> | <b>3,431</b>  | <b>7.3</b>   | <b>3,384</b>  | <b>1,523</b> | <b>4,907</b>  | <b>11.2</b>  |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>862</b>    | <b>151</b>   | <b>1,013</b>  | <b>2.2</b>   | <b>1,196</b>  | <b>341</b>   | <b>1,537</b>  | <b>3.5</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 414           | 151          | 565           | 1.2          | 474           | 341          | 815           | 1.9          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 49            | 21           | 70            | 0.1          | 80            | 1            | 81            | 0.2          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 366           | 130          | 495           | 1.1          | 394           | 340          | 733           | 1.7          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV                | 448           | 0            | 448           | 1.0          | 722           | 0            | 722           | 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          |
| Krediler  | 448           | 0            | 448           | 1.0          | 722           | 0            | 722           | 1.6          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>9</b>      | <b>125</b>   | <b>134</b>    | <b>0.3</b>   | <b>8</b>      | <b>146</b>   | <b>153</b>    | <b>0.3</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>6,338</b>  | <b>929</b>   | <b>7,267</b>  | <b>15.5</b>  | <b>6,048</b>  | <b>818</b>   | <b>6,866</b>  | <b>15.6</b>  |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 6,169         | 799          | 6,968         | 14.9         | 5,915         | 655          | 6,570         | 14.9         |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 169           | 131          | 300           | 0.6          | 132           | 164          | 296           | 0.7          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>29,316</b> | <b>3,523</b> | <b>32,839</b> | <b>70.1</b>  | <b>25,918</b> | <b>2,920</b> | <b>28,838</b> | <b>65.5</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 28,886        | 3,523        | 32,409        | 69.2         | 25,649        | 2,920        | 28,569        | 64.9         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 49            | 32           | 81            | 0.2          | 64            | 42           | 106           | 0.2          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Diğer   | 28,837        | 3,491        | 32,328        | 69.0         | 25,584        | 2,879        | 28,463        | 64.7         |
| Takipteki Krediler                                    | 2,102         | 0            | 2,102         | 4.5          | 1,839         | 0            | 1,839         | 4.2          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 1,672         | 0            | 1,672         | 3.6          | 1,570         | 0            | 1,570         | 3.6          |
| <b>Faktoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>7</b>      | <b>0</b>     | <b>7</b>      | <b>0.0</b>   | <b>6</b>      | <b>0</b>     | <b>6</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>396</b>    | <b>0</b>     | <b>396</b>    | <b>0.8</b>   | <b>392</b>    | <b>0</b>     | <b>392</b>    | <b>0.9</b>   |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                  | 381           | 0            | 381           | 0.8          | 377           | 0            | 377           | 0.9          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar          | 15            | 0            | 15            | 0.0          | 15            | 0            | 15            | 0.0          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>3</b>      | <b>0</b>     | <b>3</b>      | <b>0.0</b>   | <b>3</b>      | <b>0</b>     | <b>3</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>562</b>    | <b>45</b>    | <b>607</b>    | <b>1.3</b>   | <b>0</b>      | <b>9</b>     | <b>9</b>      | <b>0.0</b>   |
| Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar            | 562           | 45           | 607           | 1.3          | 0             | 9            | 9             | 0.0          |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar         | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>381</b>    | <b>0</b>     | <b>381</b>    | <b>0.8</b>   | <b>363</b>    | <b>0</b>     | <b>364</b>    | <b>0.8</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>155</b>    | <b>0</b>     | <b>155</b>    | <b>0.3</b>   | <b>119</b>    | <b>0</b>     | <b>119</b>    | <b>0.3</b>   |
| Şerefiye  | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Diğer   | 155           | 0            | 155           | 0.3          | 119           | 0            | 119           | 0.3          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>23</b>     | <b>0</b>     | <b>23</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>478</b>    | <b>105</b>   | <b>583</b>    | <b>1.2</b>   | <b>547</b>    | <b>259</b>   | <b>807</b>    | <b>1.8</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>39,107</b> | <b>7,732</b> | <b>46,839</b> | <b>100.0</b> | <b>37,982</b> | <b>6,016</b> | <b>43,999</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |               |               | %            | Haziran 2011  |               |               | %            |
|---|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
|   | TP            | YP            | Toplam        |              | TP            | YP            | Toplam        |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>20,268</b> | <b>9,033</b>  | <b>29,300</b> | <b>62.6</b>  | <b>20,777</b> | <b>6,989</b>  | <b>27,766</b> | <b>63.1</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı           | 231           | 212           | 443           | 0.9          | 244           | 323           | 567           | 1.3          |
| Diğer   | 20,036        | 8,821         | 28,857        | 61.6         | 20,532        | 6,666         | 27,199        | 61.8         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>369</b>    | <b>131</b>    | <b>500</b>    | <b>1.1</b>   | <b>359</b>    | <b>337</b>    | <b>696</b>    | <b>1.6</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                                | <b>70</b>     | <b>1,902</b>  | <b>1,971</b>  | <b>4.2</b>   | <b>89</b>     | <b>3,132</b>  | <b>3,220</b>  | <b>7.3</b>   |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>1,626</b>  | <b>557</b>    | <b>2,183</b>  | <b>4.7</b>   | <b>1,862</b>  | <b>482</b>    | <b>2,345</b>  | <b>5.3</b>   |
| 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                    | 1,626         | 557           | 2,183         | 4.7          | 1,862         | 482           | 2,345         | 5.3          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>968</b>    | <b>926</b>    | <b>1,894</b>  | <b>4.0</b>   | <b>0</b>      | <b>824</b>    | <b>824</b>    | <b>1.9</b>   |
| Bonolar   | 968           | 0             | 968           | 2.1          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                       | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Tahviller   | 0             | 926           | 926           | 2.0          | 0             | 824           | 824           | 1.9          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Diğer   | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>1,123</b>  | <b>371</b>    | <b>1,495</b>  | <b>3.2</b>   | <b>968</b>    | <b>101</b>    | <b>1,069</b>  | <b>2.4</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>390</b>    | <b>63</b>     | <b>454</b>    | <b>1.0</b>   | <b>848</b>    | <b>20</b>     | <b>868</b>    | <b>2.0</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>5</b>      | <b>0</b>      | <b>5</b>      | <b>0.0</b>   | <b>8</b>      | <b>0</b>      | <b>8</b>      | <b>0.0</b>   |
| Finansal Kiralama Borçları                            | 5             | 0             | 5             | 0.0          | 9             | 0             | 9             | 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          | 1             | 0             | 1             | 0.0          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>103</b>    | <b>128</b>    | <b>230</b>    | <b>0.5</b>   | <b>8</b>      | <b>25</b>     | <b>34</b>     | <b>0.1</b>   |
| Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar            | 59            | 128           | 187           | 0.4          | 0             | 25            | 25            | 0.1          |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                | 43            | 0             | 43            | 0.1          | 8             | 0             | 8             | 0.0          |
| Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar         | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>704</b>    | <b>50</b>     | <b>755</b>    | <b>1.6</b>   | <b>547</b>    | <b>38</b>     | <b>585</b>    | <b>1.3</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 441           | 50            | 492           | 1.1          | 285           | 38            | 323           | 0.7          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 84            | 0             | 84            | 0.2          | 69            | 0             | 69            | 0.2          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 178           | 0             | 178           | 0.4          | 192           | 0             | 192           | 0.4          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>103</b>    | <b>0</b>      | <b>103</b>    | <b>0.2</b>   | <b>126</b>    | <b>0</b>      | <b>126</b>    | <b>0.3</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 84            | 0             | 84            | 0.2          | 69            | 0             | 69            | 0.2          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 18            | 0             | 18            | 0.0          | 57            | 0             | 57            | 0.1          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>      | <b>1,660</b>  | <b>1,660</b>  | <b>3.5</b>   | <b>0</b>      | <b>1,065</b>  | <b>1,065</b>  | <b>2.4</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>6,381</b>  | <b>-92</b>    | <b>6,289</b>  | <b>13.4</b>  | <b>5,421</b>  | <b>-27</b>    | <b>5,394</b>  | <b>12.3</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 2,565         | 0             | 2,565         | 5.5          | 2,320         | 0             | 2,320         | 5.3          |
| Sermaye Yedekleri                                     | 153           | -92           | 61            | 0.1          | 109           | -27           | 82            | 0.2          |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                           | 1             | 0             | 1             | 0.0          | 1             | 0             | 1             | 0.0          |
| Hisse Senedi İptal Kârları                            | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları                    | 157           | -92           | 65            | 0.1          | 113           | -27           | 85            | 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      | 3             | 0             | 3             | 0.0          | 3             | 0             | 3             | 0.0          |
| Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)                 | -7            | 0             | -7            | 0.0          | -6            | 0             | -6            | 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   | 3,234         | 0             | 3,234         | 6.9          | 2,514         | 0             | 2,514         | 5.7          |
| Yasal Yedekler  | 284           | 0             | 284           | 0.6          | 241           | 0             | 241           | 0.5          |
| Statü Yedekleri                                       | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Olağanüstü Yedekler                                   | 2,950         | 0             | 2,950         | 6.3          | 2,273         | 0             | 2,273         | 5.2          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Kâr veya Zarar  | 429           | 0             | 429           | 0.9          | 477           | 0             | 477           | 1.1          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 429           | 0             | 429           | 0.9          | 477           | 0             | 477           | 1.1          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>32,110</b> | <b>14,729</b> | <b>46,839</b> | <b>100.0</b> | <b>31,013</b> | <b>12,986</b> | <b>43,999</b> | <b>100.0</b> |

## Finans Bank A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012   |               |                | Haziran 2011   |               |                |
|---|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
|   | TP             | YP            | Toplam         | TP             | YP            | Toplam         |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>3,716</b>   | <b>3,026</b>  | <b>6,742</b>   | <b>3,304</b>   | <b>3,555</b>  | <b>6,859</b>   |
| Teminat Mektupları                        | 3,688          | 1,577         | 5,266          | 3,299          | 1,679         | 4,978          |
| Banka Kredileri                           | 28             | 831           | 859            | 5              | 818           | 822            |
| Akreditifler                              | 0              | 586           | 586            | 0              | 1,023         | 1,024          |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| Cirolar                                   | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 0              | 32            | 32             | 0              | 35            | 35             |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>24,181</b>  | <b>3,244</b>  | <b>27,425</b>  | <b>20,527</b>  | <b>1,990</b>  | <b>22,517</b>  |
| Cayılamaz Taahhütler                      | 24,181         | 3,244         | 27,425         | 20,527         | 1,990         | 22,517         |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>29,459</b>  | <b>35,375</b> | <b>64,834</b>  | <b>30,145</b>  | <b>39,223</b> | <b>69,368</b>  |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 8,123          | 9,479         | 17,602         | 374            | 2,450         | 2,824          |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 21,336         | 25,897        | 47,232         | 29,771         | 36,773        | 66,544         |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>103,900</b> | <b>21,616</b> | <b>125,516</b> | <b>84,279</b>  | <b>19,186</b> | <b>103,465</b> |
| Emanet Kıymetler                          | 4,280          | 1,478         | 5,758          | 1,858          | 793           | 2,651          |
| Rehinli Kıymetler                         | 99,620         | 20,138        | 119,758        | 82,421         | 18,393        | 100,814        |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>161,255</b> | <b>63,262</b> | <b>224,517</b> | <b>138,255</b> | <b>63,954</b> | <b>202,209</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>2,734</b> | <b>2,085</b> |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 2,408        | 1,880        |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 1            | 2            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 22           | 0            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 303          | 202          |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 1            | 0            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>1,398</b> | <b>982</b>   |
| Mevduata Verilen Faizler   | 1,227        | 849          |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 67           | 74           |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 57           | 52           |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 43           | 6            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 5            | 0            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>1,336</b> | <b>1,103</b> |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>508</b>   | <b>356</b>   |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 571          | 397          |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 63           | 41           |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>9</b>     | <b>8</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>-204</b>  | <b>-6</b>    |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 8            | 65           |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -200         | -19          |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | -11          | -52          |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>100</b>   | <b>66</b>    |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>1,749</b> | <b>1,527</b> |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 351          | 118          |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 229          | 46           |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 91           | 57           |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 833          | 772          |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 353          | 344          |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>566</b>   | <b>636</b>   |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>566</b>   | <b>636</b>   |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -137         | -159         |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>429</b>   | <b>477</b>   |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>429</b>   | <b>477</b>   |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 16.7         | 15.9         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 13.4         | 12.3         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 10.4         | 9.6          |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -88.6        | -99.2        |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | -6.8         | -8.7         |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 83.5         | 86.3         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 68.6         | 70.5         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 52.5         | 46.3         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 69.2         | 74.8         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 89.3         | 89.9         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 62.6         | 63.1         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 4.2          | 7.3          |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 19.0         | 19.1         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 70.1         | 65.5         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 112.1        | 103.9        |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 6.4          | 6.4          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 1.3          | 0.9          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 79.5         | 85.4         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 3.0          | 2.6          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 61.0         | 61.7         |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 25.3         | 30.6         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 47.1         | 54.6         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 16.6         | 24.2         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 0.9          | 1.1          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 6.8          | 8.8          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 1.2          | 1.4          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 2.4          | 2.4          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 63.3         | 69.2         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.9          | 1.0          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 1.8          | 1.8          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 42.4         | 44.5         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 49.6         | 54.9         |

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

## GSD Yatırım Bankası A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |          |            | %            | Haziran 2011 |           |            | %            |
|---|--------------|----------|------------|--------------|--------------|-----------|------------|--------------|
|   | TP           | YP       | Toplam     |              | TP           | YP        | Toplam     |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>0</b>     | <b>3</b> | <b>3</b>   | <b>1.9</b>   | <b>0</b>     | <b>1</b>  | <b>2</b>   | <b>1.2</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0.3</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.4</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 0            | 0        | 0          | 0.3          | 0            | 0         | 0          | 0.4          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0        | 0          | 0.3          | 0            | 0         | 0          | 0.4          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0        | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 0            | 0        | 0          | 0.0          | 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          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0.1</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.2</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>142</b>   | <b>0</b> | <b>142</b> | <b>96.5</b>  | <b>108</b>   | <b>1</b>  | <b>109</b> | <b>87.2</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 140          | 0        | 140        | 95.5         | 107          | 1         | 108        | 86.5         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 46           | 0        | 46         | 31.0         | 9            | 0         | 9          | 7.6          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0        | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Diğer   | 95           | 0        | 95         | 64.4         | 98           | 1         | 99         | 78.9         |
| Takipteki Krediler                                    | 11           | 0        | 11         | 7.3          | 10           | 0         | 10         | 8.3          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 9            | 0        | 9          | 6.3          | 9            | 0         | 9          | 7.6          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>8</b>  | <b>8</b>   | <b>6.8</b>   |
| 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          | 6.8          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.1</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0        | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0        | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0.2</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.1</b>   |
| 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          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>1</b>     | <b>0</b> | <b>1</b>   | <b>0.9</b>   | <b>5</b>     | <b>0</b>  | <b>5</b>   | <b>4.1</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>144</b>   | <b>3</b> | <b>147</b> | <b>100.0</b> | <b>114</b>   | <b>11</b> | <b>125</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |           |            | %            | Haziran 2011 |           |            | %            |
|---|--------------|-----------|------------|--------------|--------------|-----------|------------|--------------|
|   | TP           | YP        | Toplam     |              | TP           | YP        | Toplam     |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>1</b>     | <b>0</b>  | <b>1</b>   | <b>0.4</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| Alınan Krediler                                       | 19           | 14        | 33         | 22.4         | 18           | 12        | 29         | 23.5         |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>10</b>    | <b>21</b> | <b>31</b>  | <b>21.2</b>  | <b>8</b>     | <b>9</b>  | <b>17</b>  | <b>13.4</b>  |
| Müstakriz Fonları                                     | 10           | 21        | 31         | 21.2         | 8            | 9         | 17         | 13.4         |
| Diğer   | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.1</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.1</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>1</b>     | <b>0</b>  | <b>1</b>   | <b>0.8</b>   | <b>5</b>     | <b>0</b>  | <b>5</b>   | <b>3.9</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>2</b>     | <b>0</b>  | <b>2</b>   | <b>1.3</b>   | <b>2</b>     | <b>0</b>  | <b>2</b>   | <b>1.2</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 1            | 0         | 1          | 0.9          | 1            | 0         | 1          | 0.8          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 0            | 0         | 0          | 0.3          | 0            | 0         | 0          | 0.3          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 0            | 0         | 0          | 0.1          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>1</b>     | <b>0</b>  | <b>1</b>   | <b>0.5</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.3</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 1            | 0         | 1          | 0.5          | 0            | 0         | 0          | 0.3          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>78</b>    | <b>0</b>  | <b>78</b>  | <b>53.2</b>  | <b>72</b>    | <b>0</b>  | <b>72</b>  | <b>57.6</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 50           | 0         | 50         | 34.1         | 50           | 0         | 50         | 40.0         |
| Sermaye Yedekleri                                     | 3            | 0         | 3          | 1.8          | 3            | 0         | 3          | 2.2          |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                           | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Hisse Senedi İptal Kârları                            | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları                    | 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                               | 3            | 0         | 3          | 1.8          | 3            | 0         | 3          | 2.2          |
| Kâr Yedekleri   | 22           | 0         | 22         | 15.0         | 18           | 0         | 18         | 14.3         |
| Yasal Yedekler  | 3            | 0         | 3          | 1.9          | 3            | 0         | 3          | 2.1          |
| Statü Yedekleri                                       | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Olağanüstü Yedekler                                   | 19           | 0         | 19         | 12.8         | 15           | 0         | 15         | 11.9         |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | 0            | 0         | 0          | 0.3          | 0            | 0         | 0          | 0.3          |
| Kâr veya Zarar  | 3            | 0         | 3          | 2.3          | 1            | 0         | 1          | 1.1          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 3            | 0         | 3          | 2.3          | 1            | 0         | 1          | 1.1          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>111</b>   | <b>35</b> | <b>147</b> | <b>100.0</b> | <b>104</b>   | <b>21</b> | <b>125</b> | <b>100.0</b> |



## GSD Yatırım Bankası A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |              | Haziran 2011 |            |              |
|---|--------------|------------|--------------|--------------|------------|--------------|
|   | TP           | YP         | Toplam       | TP           | YP         | Toplam       |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>116</b>   | <b>7</b>   | <b>123</b>   | <b>113</b>   | <b>2</b>   | <b>115</b>   |
| Teminat Mektupları                        | 116          | 1          | 118          | 113          | 2          | 115          |
| 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            |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>102</b>   | <b>30</b>  | <b>132</b>   | <b>128</b>   | <b>31</b>  | <b>160</b>   |
| Cayılamaz Taahhütler                      | 0            | 0          | 0            | 0            | 0          | 0            |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 102          | 30         | 132          | 128          | 31         | 160          |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>33</b>    | <b>41</b>  | <b>74</b>    | <b>10</b>    | <b>10</b>  | <b>21</b>    |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0            | 0          | 0            | 0            | 0          | 0            |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 33           | 41         | 74           | 10           | 10         | 21           |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>1,737</b> | <b>315</b> | <b>2,052</b> | <b>1,504</b> | <b>484</b> | <b>1,987</b> |
| Emanet Kıymetler                          | 0            | 0          | 0            | 3            | 0          | 3            |
| Rehinli Kıymetler                         | 291          | 70         | 361          | 271          | 103        | 374          |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 1,446        | 245        | 1,691        | 1,229        | 381        | 1,610        |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>1,989</b> | <b>392</b> | <b>2,382</b> | <b>1,755</b> | <b>528</b> | <b>2,283</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>10</b>    | <b>5</b>     |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 10           | 5            |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 0            | 0            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 0            | 0            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 0            | 0            |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 0            | 0            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>2</b>     | <b>1</b>     |
| Mevduata Verilen Faizler   | 0            | 0            |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 1            | 1            |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 0            | 0            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 0            | 0            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 2            | 0            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>7</b>     | <b>4</b>     |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>1</b>     | <b>0</b>     |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 1            | 1            |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 0            | 0            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 0            | 0            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -1           | 0            |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 0            | 0            |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>1</b>     | <b>1</b>     |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>8</b>     | <b>5</b>     |
| 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 (-)                                     | 4            | 3            |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 2            | 2            |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>4</b>     | <b>2</b>     |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>4</b>     | <b>2</b>     |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -1           | 0            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>3</b>     | <b>1</b>     |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>3</b>     | <b>1</b>     |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 36.7         | 37.3         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 53.2         | 57.6         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 52.1         | 50.0         |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -41.8        | -14.2        |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | -0.1         | 0.3          |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 98.2         | 91.5         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 75.9         | 83.4         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 7.5          | 50.9         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | -            | -            |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 100.0        | 99.3         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 0.0          | 0.0          |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 22.4         | 23.5         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.3          | 0.4          |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 96.5         | 87.2         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | -            | -            |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 7.6          | 9.5          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 1.0          | 0.8          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 86.5         | 91.6         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 1.1          | 7.6          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 0.0          | 0.1          |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 2.3          | 1.8          |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 5.7          | 6.3          |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 0.5          | 0.7          |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 2.3          | 1.1          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 4.3          | 2.0          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 2.9          | 1.4          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 4.8          | 2.9          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 88.0         | 70.0         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.5          | 1.0          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 2.4          | 2.3          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 55.4         | 54.6         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 19.8         | 42.0         |

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

## Habib Bank Limited

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |           |           | %            | Haziran 2011 |           |           | %            |
|---|--------------|-----------|-----------|--------------|--------------|-----------|-----------|--------------|
|   | TP           | YP        | Toplam    |              | TP           | YP        | Toplam    |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>0</b>     | <b>2</b>  | <b>2</b>  | <b>2.6</b>   | <b>1</b>     | <b>2</b>  | <b>3</b>  | <b>4.7</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>3</b>     | <b>0</b>  | <b>3</b>  | <b>4.6</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b>  | <b>1</b>  | <b>1.5</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 3            | 0         | 3         | 4.6          | 1            | 0         | 1         | 1.5          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0         | 0         | 0.0          | 0            | 0         | 0         | 0.0          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0         | 0         | 0.0          | 0            | 0         | 0         | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 0            | 0         | 0         | 0.0          | 0            | 0         | 0         | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 3            | 0         | 3         | 4.6          | 1            | 0         | 1         | 1.5          |
| Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV                | 0            | 0         | 0         | 0.0          | 0            | 0         | 0         | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0         | 0         | 0.0          | 0            | 0         | 0         | 0.0          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0         | 0         | 0.0          | 0            | 0         | 0         | 0.0          |
| Krediler  | 0            | 0         | 0         | 0.0          | 0            | 0         | 0         | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0         | 0         | 0.0          | 0            | 0         | 0         | 0.0          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>15</b>    | <b>13</b> | <b>28</b> | <b>41.6</b>  | <b>19</b>    | <b>15</b> | <b>34</b> | <b>46.9</b>  |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>3</b>     | <b>0</b>  | <b>3</b>  | <b>5.0</b>   | <b>5</b>     | <b>0</b>  | <b>5</b>  | <b>6.9</b>   |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0         | 0         | 0.0          | 0            | 0         | 0         | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 3            | 0         | 3         | 5.0          | 5            | 0         | 5         | 6.9          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0         | 0         | 0.0          | 0            | 0         | 0         | 0.0          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>24</b>    | <b>7</b>  | <b>30</b> | <b>44.4</b>  | <b>22</b>    | <b>5</b>  | <b>27</b> | <b>37.6</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 24           | 7         | 30        | 44.1         | 21           | 5         | 26        | 36.9         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 0            | 2         | 2         | 2.6          | 0            | 2         | 2         | 2.3          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0         | 0         | 0.0          | 0            | 0         | 0         | 0.0          |
| Diğer   | 24           | 5         | 28        | 41.5         | 21           | 4         | 25        | 34.6         |
| Takipteki Krediler                                    | 5            | 0         | 5         | 7.1          | 3            | 2         | 5         | 6.4          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 5            | 0         | 5         | 6.9          | 2            | 2         | 4         | 5.7          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>1</b>     | <b>0</b>  | <b>1</b>  | <b>1.4</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b>  | <b>1</b>  | <b>1.4</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.1</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0         | 0         | 0.0          | 0            | 0         | 0         | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0         | 0         | 0.1          | 0            | 0         | 0         | 0.0          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.1</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.1</b>   |
| 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          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.3</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b>  | <b>1</b>  | <b>0.9</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>47</b>    | <b>21</b> | <b>69</b> | <b>100.0</b> | <b>49</b>    | <b>22</b> | <b>71</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |           |           | %            | Haziran 2011 |           |           | %            |
|---|--------------|-----------|-----------|--------------|--------------|-----------|-----------|--------------|
|   | TP           | YP        | Toplam    |              | TP           | YP        | Toplam    |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>2</b>     | <b>8</b>  | <b>10</b> | <b>14.1</b>  | <b>5</b>     | <b>7</b>  | <b>12</b> | <b>16.9</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı           | 0            | 0         | 0         | 0.7          | 0            | 0         | 1         | 0.7          |
| Diğer   | 2            | 7         | 9         | 13.4         | 5            | 6         | 12        | 16.2         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                                | <b>0</b>     | <b>13</b> | <b>13</b> | <b>18.8</b>  | <b>1</b>     | <b>13</b> | <b>14</b> | <b>19.4</b>  |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 0            | 0         | 0         | 0.0          | 0            | 0         | 0         | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0         | 0         | 0.0          | 0            | 0         | 0         | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>1</b>     | <b>0</b>  | <b>1</b>  | <b>1.3</b>   | <b>1</b>     | <b>2</b>  | <b>3</b>  | <b>3.6</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.2</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b>  | <b>1</b>  | <b>0.8</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>1</b>     | <b>0</b>  | <b>1</b>  | <b>0.8</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.7</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 0            | 0         | 0         | 0.5          | 0            | 0         | 0         | 0.4          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0            | 0         | 0         | 0.0          | 0            | 0         | 0         | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 0            | 0         | 0         | 0.1          | 0            | 0         | 0         | 0.2          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0            | 0         | 0         | 0.0          | 0            | 0         | 0         | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 0            | 0         | 0         | 0.1          | 0            | 0         | 0         | 0.1          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.4</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.4</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 0            | 0         | 0         | 0.4          | 0            | 0         | 0         | 0.4          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0            | 0         | 0         | 0.0          | 0            | 0         | 0         | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>44</b>    | <b>0</b>  | <b>44</b> | <b>64.5</b>  | <b>42</b>    | <b>0</b>  | <b>42</b> | <b>58.2</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 30           | 0         | 30        | 43.7         | 30           | 0         | 30        | 42.0         |
| 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.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  | 14           | 0         | 14        | 20.7         | 12           | 0         | 12        | 16.3         |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 13           | 0         | 13        | 19.2         | 11           | 0         | 11        | 14.8         |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 1            | 0         | 1         | 1.5          | 1            | 0         | 1         | 1.4          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>48</b>    | <b>21</b> | <b>69</b> | <b>100.0</b> | <b>50</b>    | <b>21</b> | <b>71</b> | <b>100.0</b> |

## Habib Bank Limited

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |           |           | Haziran 2011 |           |           |
|---|--------------|-----------|-----------|--------------|-----------|-----------|
|   | TP           | YP        | Toplam    | TP           | YP        | Toplam    |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>0</b>     | <b>16</b> | <b>16</b> | <b>0</b>     | <b>15</b> | <b>15</b> |
| Teminat Mektupları                        | 0            | 3         | 3         | 0            | 12        | 12        |
| Banka Kredileri                           | 0            | 0         | 0         | 0            | 0         | 0         |
| Akreditifler                              | 0            | 13        | 13        | 0            | 3         | 3         |
| 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         |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>25</b>    | <b>0</b>  | <b>25</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  |
| Cayılmaz Taahhütler                       | 0            | 0         | 0         | 0            | 0         | 0         |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 25           | 0         | 25        | 0            | 0         | 0         |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0            | 0         | 0         | 0            | 0         | 0         |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 0            | 0         | 0         | 0            | 0         | 0         |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>23</b>    | <b>14</b> | <b>37</b> | <b>31</b>    | <b>26</b> | <b>57</b> |
| Emanet Kıymetler                          | 23           | 14        | 37        | 31           | 26        | 57        |
| Rehinli Kıymetler                         | 0            | 0         | 0         | 0            | 0         | 0         |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 0            | 0         | 0         | 0            | 0         | 0         |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>48</b>    | <b>30</b> | <b>78</b> | <b>32</b>    | <b>41</b> | <b>72</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>3</b>     | <b>2</b>     |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 2            | 1            |
| 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            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| 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            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>3</b>     | <b>2</b>     |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 0            | 0            |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 0            | 0            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 0            | 0            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | 0            | 0            |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 0            | 0            |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>3</b>     | <b>2</b>     |
| 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            |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>1</b>     | <b>1</b>     |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>1</b>     | <b>1</b>     |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>1</b>     | <b>1</b>     |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>1</b>     | <b>1</b>     |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 80.3         | 73.0         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 64.5         | 58.2         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 62.7         | 56.1         |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | 14.9         | 13.6         |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 14.9         | 13.6         |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 69.2         | 68.6         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 69.6         | 70.0         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 101.5        | 104.6        |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 22.6         | 44.7         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 78.6         | 80.8         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 14.1         | 16.9         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 18.8         | 19.4         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 9.6          | 8.4          |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 44.4         | 37.6         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 313.7        | 222.2        |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 16.1         | 17.1         |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 0.5          | 1.9          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 96.7         | 88.6         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 1.8          | 2.1          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 2.9          | 0.3          |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 53.7         | 60.0         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 266.7        | 223.7        |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 32.4         | 35.8         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 1.5          | 1.4          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 2.3          | 2.5          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler                 | 1.9          | 1.8          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 3.7          | 2.4          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 90.9         | 71.0         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.1          | 1.0          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 1.9          | 1.6          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 50.3         | 52.2         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 7.1          | 61.3         |

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

## HSBC Bank A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |              |               | %            | Haziran 2011  |              |               | %            |
|---|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|   | TP            | YP           | Toplam        |              | TP            | YP           | Toplam        |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>251</b>    | <b>1,844</b> | <b>2,096</b>  | <b>7.9</b>   | <b>2,136</b>  | <b>952</b>   | <b>3,088</b>  | <b>14.0</b>  |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>790</b>    | <b>80</b>    | <b>870</b>    | <b>3.3</b>   | <b>236</b>    | <b>64</b>    | <b>301</b>    | <b>1.4</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 790           | 80           | 870           | 3.3          | 236           | 64           | 301           | 1.4          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 667           | 8            | 675           | 2.6          | 160           | 12           | 173           | 0.8          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 123           | 72           | 195           | 0.7          | 62            | 52           | 114           | 0.5          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 14            | 0            | 14            | 0.1          |
| Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV                | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Krediler  | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>493</b>    | <b>192</b>   | <b>685</b>    | <b>2.6</b>   | <b>626</b>    | <b>233</b>   | <b>859</b>    | <b>3.9</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>4,122</b>  | <b>473</b>   | <b>4,596</b>  | <b>17.4</b>  | <b>1,664</b>  | <b>0</b>     | <b>1,664</b>  | <b>7.6</b>   |
| Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar             | 0             | 473          | 473           | 1.8          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                 | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                     | 4,122         | 0            | 4,122         | 15.6         | 1,664         | 0            | 1,664         | 7.6          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>2,237</b>  | <b>0</b>     | <b>2,237</b>  | <b>8.5</b>   | <b>2,293</b>  | <b>440</b>   | <b>2,733</b>  | <b>12.4</b>  |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 3             | 0            | 3             | 0.0          | 2             | 0            | 2             | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 2,234         | 0            | 2,234         | 8.5          | 2,291         | 440          | 2,731         | 12.4         |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>12,466</b> | <b>2,585</b> | <b>15,051</b> | <b>57.1</b>  | <b>10,105</b> | <b>2,208</b> | <b>12,313</b> | <b>55.9</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 12,268        | 2,585        | 14,853        | 56.3         | 9,952         | 2,207        | 12,159        | 55.2         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 3             | 8            | 11            | 0.0          | 0             | 6            | 6             | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Diğer   | 12,265        | 2,577        | 14,842        | 56.3         | 9,951         | 2,201        | 12,152        | 55.1         |
| Takipteki Krediler                                    | 697           | 14           | 712           | 2.7          | 761           | 104          | 865           | 3.9          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 499           | 14           | 514           | 1.9          | 608           | 103          | 711           | 3.2          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>181</b>    | <b>11</b>    | <b>192</b>    | <b>0.7</b>   | <b>253</b>    | <b>33</b>    | <b>286</b>    | <b>1.3</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>35</b>     | <b>0</b>     | <b>35</b>     | <b>0.1</b>   | <b>35</b>     | <b>0</b>     | <b>35</b>     | <b>0.2</b>   |
| 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          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>120</b>    | <b>0</b>     | <b>120</b>    | <b>0.5</b>   | <b>139</b>    | <b>0</b>     | <b>139</b>    | <b>0.6</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>91</b>     | <b>0</b>     | <b>91</b>     | <b>0.3</b>   | <b>91</b>     | <b>0</b>     | <b>91</b>     | <b>0.4</b>   |
| Şerefiye  | 83            | 0            | 83            | 0.3          | 83            | 0            | 83            | 0.4          |
| Diğer   | 7             | 0            | 7             | 0.0          | 8             | 0            | 8             | 0.0          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>19</b>     | <b>0</b>     | <b>19</b>     | <b>0.1</b>   | <b>24</b>     | <b>0</b>     | <b>24</b>     | <b>0.1</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 10            | 0            | 10            | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 19            | 0            | 19            | 0.1          | 14            | 0            | 14            | 0.1          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>6</b>      | <b>0</b>     | <b>6</b>      | <b>0.0</b>   | <b>9</b>      | <b>0</b>     | <b>9</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>349</b>    | <b>15</b>    | <b>365</b>    | <b>1.4</b>   | <b>403</b>    | <b>95</b>    | <b>497</b>    | <b>2.3</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>21,162</b> | <b>5,200</b> | <b>26,362</b> | <b>100.0</b> | <b>18,014</b> | <b>4,025</b> | <b>22,039</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |               |               | %            | Haziran 2011  |              |               | %            |
|---|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|   | TP            | YP            | Toplam        |              | TP            | YP           | Toplam        |              |
| <b>Mevduat</b>                                    | <b>7,984</b>  | <b>5,541</b>  | <b>13,525</b> | <b>51.3</b>  | <b>8,087</b>  | <b>4,423</b> | <b>12,511</b> | <b>56.8</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı       | 32            | 3             | 35            | 0.1          | 30            | 2            | 31            | 0.1          |
| Diğer   | 7,952         | 5,539         | 13,491        | 51.2         | 8,058         | 4,422        | 12,479        | 56.6         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>   | <b>94</b>     | <b>71</b>     | <b>165</b>    | <b>0.6</b>   | <b>34</b>     | <b>54</b>    | <b>88</b>     | <b>0.4</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                            | <b>3,340</b>  | <b>4,311</b>  | <b>7,651</b>  | <b>29.0</b>  | <b>1,933</b>  | <b>3,786</b> | <b>5,719</b>  | <b>26.0</b>  |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                  | <b>408</b>    | <b>0</b>      | <b>408</b>    | <b>1.5</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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                | 408           | 0             | 408           | 1.5          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>        | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Fonlar</b>                                     | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                 | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Diğer   | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                           | <b>538</b>    | <b>5</b>      | <b>542</b>    | <b>2.1</b>   | <b>419</b>    | <b>2</b>     | <b>421</b>    | <b>1.9</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                    | <b>217</b>    | <b>72</b>     | <b>289</b>    | <b>1.1</b>   | <b>296</b>    | <b>72</b>    | <b>368</b>    | <b>1.7</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                         | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>             | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>    | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                | <b>300</b>    | <b>1</b>      | <b>301</b>    | <b>1.1</b>   | <b>186</b>    | <b>1</b>     | <b>187</b>    | <b>0.9</b>   |
| Genel Karşılıklar                                 | 235           | 0             | 235           | 0.9          | 131           | 0            | 131           | 0.6          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                       | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                         | 28            | 0             | 28            | 0.1          | 26            | 0            | 26            | 0.1          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                 | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                 | 38            | 1             | 39            | 0.1          | 29            | 1            | 31            | 0.1          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                | <b>50</b>     | <b>0</b>      | <b>50</b>     | <b>0.2</b>   | <b>34</b>     | <b>0</b>     | <b>34</b>     | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                  | 50            | 0             | 50            | 0.2          | 34            | 0            | 34            | 0.2          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                            | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| <b>Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                   | <b>0</b>      | <b>514</b>    | <b>514</b>    | <b>1.9</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                | <b>2,918</b>  | <b>0</b>      | <b>2,918</b>  | <b>11.1</b>  | <b>2,709</b>  | <b>2</b>     | <b>2,711</b>  | <b>12.3</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                   | 652           | 0             | 652           | 2.5          | 652           | 0            | 652           | 3.0          |
| Sermaye Yedekleri                                 | 272           | 0             | 272           | 1.0          | 278           | 2            | 280           | 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                | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 5             | 2            | 7             | 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                           | 273           | 0             | 273           | 1.0          | 273           | 0            | 273           | 1.2          |
| Kâr Yedekleri                                     | 1,909         | 0             | 1,909         | 7.2          | 1,668         | 0            | 1,668         | 7.6          |
| Yasal Yedekler                                    | 176           | 0             | 176           | 0.7          | 162           | 0            | 162           | 0.7          |
| Statü Yedekleri                                   | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Olağanüstü Yedekler                               | 1,733         | 0             | 1,733         | 6.6          | 1,506         | 0            | 1,506         | 6.8          |
| Diğer Kâr Yedekleri                               | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Kâr veya Zarar                                    | 85            | 0             | 85            | 0.3          | 112           | 0            | 112           | 0.5          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                    | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                           | 85            | 0             | 85            | 0.3          | 112           | 0            | 112           | 0.5          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                            | <b>15,848</b> | <b>10,514</b> | <b>26,362</b> | <b>100.0</b> | <b>13,698</b> | <b>8,341</b> | <b>22,039</b> | <b>100.0</b> |



## HSBC Bank A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |               |                | Haziran 2011  |               |                |
|---|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
|   | TP            | YP            | Toplam         | TP            | YP            | Toplam         |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>361</b>    | <b>2,281</b>  | <b>2,642</b>   | <b>236</b>    | <b>2,181</b>  | <b>2,418</b>   |
| Teminat Mektupları                        | 361           | 593           | 953            | 236           | 543           | 780            |
| Banka Kredileri                           | 0             | 816           | 816            | 0             | 760           | 760            |
| Akreditifler                              | 0             | 588           | 588            | 0             | 720           | 720            |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0             | 0             | 0              | 0             | 0             | 0              |
| Cirolar                                   | 0             | 0             | 0              | 0             | 0             | 0              |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 0             | 284           | 284            | 0             | 158           | 158            |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>36,155</b> | <b>3,295</b>  | <b>39,449</b>  | <b>7,420</b>  | <b>40,408</b> | <b>47,827</b>  |
| Cayılmaz Taahhütler                       | 9,093         | 3,295         | 12,388         | 7,145         | 371           | 7,516          |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 27,062        | 0             | 27,062         | 275           | 40,037        | 40,311         |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>13,921</b> | <b>29,775</b> | <b>43,696</b>  | <b>5,403</b>  | <b>17,505</b> | <b>22,908</b>  |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0             | 0             | 0              | 0             | 0             | 0              |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 13,921        | 29,775        | 43,696         | 5,403         | 17,505        | 22,908         |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>19,560</b> | <b>1,471</b>  | <b>21,030</b>  | <b>77,113</b> | <b>1,594</b>  | <b>78,707</b>  |
| Emanet Kıymetler                          | 15,591        | 1,438         | 17,029         | 77,079        | 1,483         | 78,563         |
| Rehinli Kıymetler                         | 3,969         | 33            | 4,001          | 33            | 111           | 144            |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 0             | 0             | 0              | 0             | 0             | 0              |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>69,996</b> | <b>36,822</b> | <b>106,818</b> | <b>90,172</b> | <b>61,689</b> | <b>151,861</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>1,262</b> | <b>874</b>   |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 899          | 655          |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 21           | 16           |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 209          | 70           |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 118          | 119          |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 15           | 14           |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>566</b>   | <b>376</b>   |
| Mevduata Verilen Faizler   | 392          | 260          |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 147          | 103          |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 23           | 9            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 0            | 0            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 3            | 4            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>697</b>   | <b>498</b>   |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>234</b>   | <b>195</b>   |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 268          | 226          |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 34           | 31           |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>7</b>     | <b>16</b>    |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>-146</b>  | <b>-45</b>   |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 12           | 17           |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -164         | -96          |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 6            | 35           |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>25</b>    | <b>36</b>    |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>818</b>   | <b>700</b>   |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 133          | 49           |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 78           | 21           |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 51           | 28           |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 567          | 507          |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 244          | 221          |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>118</b>   | <b>144</b>   |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>118</b>   | <b>144</b>   |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -33          | -32          |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>85</b>    | <b>112</b>   |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>85</b>    | <b>112</b>   |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 15.4         | 14.2         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 11.1         | 12.3         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 9.4          | 10.4         |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -143.4       | -116.0       |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | -3.8         | -2.4         |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 80.3         | 81.7         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 60.1         | 62.2         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 49.5         | 48.3         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 59.0         | 64.6         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 82.8         | 82.1         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 51.3         | 56.8         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 29.0         | 26.0         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 11.8         | 13.8         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 57.1         | 55.9         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 111.3        | 98.4         |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 4.7          | 7.0          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 1.3          | 1.3          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 72.2         | 82.2         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 1.7          | 1.9          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 50.7         | 46.6         |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 39.8         | 39.2         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 70.8         | 72.1         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 29.9         | 31.6         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 0.3          | 0.5          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 2.9          | 4.1          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 0.4          | 0.7          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 2.3          | 2.2          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 75.6         | 68.1         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.5          | 0.9          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 2.2          | 2.3          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 43.0         | 43.6         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 21.3         | 39.9         |

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

## İller Bankası A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |            |               | %            | Haziran 2011 |            |               | %            |
|---|---------------|------------|---------------|--------------|--------------|------------|---------------|--------------|
|   | TP            | YP         | Toplam        |              | TP           | YP         | Toplam        |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>0</b>      | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>10</b>     | <b>0</b>   | <b>10</b>     | <b>0.1</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>3,732</b>  | <b>18</b>  | <b>3,750</b>  | <b>31.6</b>  | <b>3,072</b> | <b>4</b>   | <b>3,076</b>  | <b>29.8</b>  |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>0</b>      | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>7,530</b>  | <b>378</b> | <b>7,908</b>  | <b>66.7</b>  | <b>6,648</b> | <b>405</b> | <b>7,054</b>  | <b>68.4</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 7,530         | 378        | 7,908         | 66.7         | 6,648        | 405        | 7,054         | 68.4         |
| 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   | 7,530         | 378        | 7,908         | 66.7         | 6,648        | 405        | 7,054         | 68.4         |
| Takipteki Krediler                                    | 0             | 0          | 0             | 0.0          | 0            | 0          | 0             | 0.0          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 0             | 0          | 0             | 0.0          | 0            | 0          | 0             | 0.0          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>      | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>1</b>      | <b>0</b>   | <b>1</b>      | <b>0.0</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>0</b>      | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>3</b>      | <b>0</b>   | <b>3</b>      | <b>0.0</b>   | <b>3</b>     | <b>0</b>   | <b>3</b>      | <b>0.0</b>   |
| Finansal Kiralama Alacakları                          | 0             | 0          | 0             | 0.0          | 0            | 0          | 0             | 0.0          |
| Faaliyet Kiralaması Alacakları                        | 3             | 0          | 3             | 0.0          | 3            | 0          | 3             | 0.0          |
| Diğer   | 0             | 0          | 0             | 0.0          | 0            | 0          | 0             | 0.0          |
| Kazanılmamış Gelirler (-)                             | 0             | 0          | 0             | 0.0          | 0            | 0          | 0             | 0.0          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>      | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>122</b>    | <b>0</b>   | <b>122</b>    | <b>1.0</b>   | <b>112</b>   | <b>0</b>   | <b>112</b>    | <b>1.1</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>1</b>      | <b>0</b>   | <b>1</b>      | <b>0.0</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>      | <b>0.0</b>   |
| Şerefiye  | 0             | 0          | 0             | 0.0          | 0            | 0          | 0             | 0.0          |
| Diğer   | 1             | 0          | 1             | 0.0          | 1            | 0          | 1             | 0.0          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>18</b>     | <b>0</b>   | <b>18</b>     | <b>0.2</b>   | <b>18</b>    | <b>0</b>   | <b>18</b>     | <b>0.2</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>14</b>     | <b>0</b>   | <b>14</b>     | <b>0.1</b>   | <b>8</b>     | <b>0</b>   | <b>8</b>      | <b>0.1</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0             | 0          | 0             | 0.0          | 0            | 0          | 0             | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 14            | 0          | 14            | 0.1          | 8            | 0          | 8             | 0.1          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>31</b>     | <b>3</b>   | <b>33</b>     | <b>0.3</b>   | <b>31</b>    | <b>3</b>   | <b>34</b>     | <b>0.3</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>11,463</b> | <b>398</b> | <b>11,860</b> | <b>100.0</b> | <b>9,895</b> | <b>412</b> | <b>10,307</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |            |               | %            | Haziran 2011 |            |               | %            |
|---|---------------|------------|---------------|--------------|--------------|------------|---------------|--------------|
|   | TP            | YP         | Toplam        |              | TP           | YP         | Toplam        |              |
| <b>Mevduat</b>                                    | <b>0</b>      | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                            | <b>0</b>      | <b>397</b> | <b>397</b>    | <b>3.3</b>   | <b>0</b>     | <b>411</b> | <b>411</b>    | <b>4.0</b>   |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                  | <b>0</b>      | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>        | <b>0</b>      | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Fonlar</b>                                     | <b>2,422</b>  | <b>0</b>   | <b>2,422</b>  | <b>20.4</b>  | <b>1,860</b> | <b>0</b>   | <b>1,860</b>  | <b>18.0</b>  |
| Müstakriz Fonları                                 | 0             | 0          | 0             | 0.0          | 0            | 0          | 0             | 0.0          |
| Diğer   | 2,422         | 0          | 2,422         | 20.4         | 1,860        | 0          | 1,860         | 18.0         |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                           | <b>58</b>     | <b>2</b>   | <b>59</b>     | <b>0.5</b>   | <b>38</b>    | <b>2</b>   | <b>40</b>     | <b>0.4</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                    | <b>14</b>     | <b>0</b>   | <b>14</b>     | <b>0.1</b>   | <b>14</b>    | <b>0</b>   | <b>14</b>     | <b>0.1</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                         | <b>0</b>      | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>             | <b>0</b>      | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>    | <b>0</b>      | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                | <b>69</b>     | <b>0</b>   | <b>69</b>     | <b>0.6</b>   | <b>41</b>    | <b>0</b>   | <b>41</b>     | <b>0.4</b>   |
| 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                         | 67            | 0          | 67            | 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          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                | <b>32</b>     | <b>0</b>   | <b>32</b>     | <b>0.3</b>   | <b>22</b>    | <b>0</b>   | <b>22</b>     | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                  | 32            | 0          | 32            | 0.3          | 22           | 0          | 22            | 0.2          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                            | 0             | 0          | 0             | 0.0          | 0            | 0          | 0             | 0.0          |
| <b>Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                   | <b>0</b>      | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                | <b>8,867</b>  | <b>0</b>   | <b>8,867</b>  | <b>74.8</b>  | <b>7,920</b> | <b>0</b>   | <b>7,920</b>  | <b>76.8</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                   | 7,405         | 0          | 7,405         | 62.4         | 6,533        | 0          | 6,533         | 63.4         |
| Sermaye Yedekleri                                 | 885           | 0          | 885           | 7.5          | 883          | 0          | 883           | 8.6          |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                       | 0             | 0          | 0             | 0.0          | 0            | 0          | 0             | 0.0          |
| Hisse Senedi İptal Kârları                        | 0             | 0          | 0             | 0.0          | 0            | 0          | 0             | 0.0          |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları                | 0             | 0          | 0             | 0.0          | 0            | 0          | 0             | 0.0          |
| Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları          | 9             | 0          | 9             | 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           | 7.4          | 877          | 0          | 877           | 8.5          |
| Kâr Yedekleri                                     | 386           | 0          | 386           | 3.3          | 360          | 0          | 360           | 3.5          |
| Yasal Yedekler                                    | 373           | 0          | 373           | 3.1          | 360          | 0          | 360           | 3.5          |
| 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                                    | 190           | 0          | 190           | 1.6          | 144          | 0          | 144           | 1.4          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                    | 8             | 0          | 8             | 0.1          | 4            | 0          | 4             | 0.0          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                           | 182           | 0          | 182           | 1.5          | 139          | 0          | 139           | 1.4          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                            | <b>11,462</b> | <b>399</b> | <b>11,860</b> | <b>100.0</b> | <b>9,894</b> | <b>413</b> | <b>10,307</b> | <b>100.0</b> |

## İller Bankası A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |              | Haziran 2011 |            |              |
|---|--------------|------------|--------------|--------------|------------|--------------|
|   | TP           | YP         | Toplam       | TP           | YP         | Toplam       |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>801</b>   | <b>4</b>   | <b>805</b>   | <b>1,030</b> | <b>3</b>   | <b>1,032</b> |
| Teminat Mektupları                        | 801          | 4          | 805          | 1,030        | 3          | 1,032        |
| 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            |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>5,563</b> | <b>726</b> | <b>6,289</b> | <b>996</b>   | <b>492</b> | <b>1,488</b> |
| Cayılamaz Taahhütler                      | 5,563        | 726        | 6,289        | 996          | 492        | 1,488        |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 0            | 0          | 0            | 0            | 0          | 0            |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0            | 0          | 0            | 0            | 0          | 0            |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 0            | 0          | 0            | 0            | 0          | 0            |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>1,241</b> | <b>6</b>   | <b>1,248</b> | <b>876</b>   | <b>56</b>  | <b>932</b>   |
| Emanet Kıymetler                          | 1,118        | 0          | 1,118        | 779          | 37         | 816          |
| Rehinli Kıymetler                         | 123          | 6          | 130          | 97           | 19         | 116          |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 0            | 0          | 0            | 0            | 0          | 0            |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>7,606</b> | <b>736</b> | <b>8,342</b> | <b>2,902</b> | <b>551</b> | <b>3,453</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>338</b>   | <b>262</b>   |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 207          | 185          |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 130          | 76           |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 0            | 0            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 0            | 0            |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 0            | 1            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| 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            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>338</b>   | <b>262</b>   |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>7</b>     | <b>9</b>     |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 7            | 9            |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 0            | 0            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 0            | 0            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | 0            | 0            |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 0            | 0            |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>22</b>    | <b>15</b>    |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>368</b>   | <b>286</b>   |
| 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 (-)                                     | 140          | 112          |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 80           | 63           |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>228</b>   | <b>174</b>   |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>228</b>   | <b>174</b>   |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -46          | -35          |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>182</b>   | <b>139</b>   |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>182</b>   | <b>139</b>   |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 63.8         | 74.0         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 74.8         | 76.8         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 73.7         | 75.7         |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | 0.0          | 0.0          |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 0.0          | 0.0          |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 96.6         | 96.0         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 96.6         | 96.0         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 99.9         | 99.8         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | -            | -            |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 95.2         | 94.3         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 0.0          | 0.0          |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 3.3          | 4.0          |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.1          | 0.0          |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 66.7         | 68.4         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | -            | -            |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 0.0          | 0.0          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 0.0          | 0.0          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 100.0        | 100.0        |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 1.0          | 1.1          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 0.2          | 0.1          |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 31.7         | 29.8         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 215.0        | 201.0        |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 31.6         | 29.8         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 1.5          | 1.4          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 2.1          | 1.8          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 1.9          | 1.7          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 2.8          | 2.5          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 91.9         | 91.6         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.3          | 0.2          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 1.2          | 1.1          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 57.5         | 55.9         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 21.4         | 21.5         |

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

# İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

## Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |              | %            | Haziran 2011 |           |              | %            |
|---|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|-----------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP         | Toplam       |              | TP           | YP        | Toplam       |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>98</b>    | <b>99</b>  | <b>197</b>   | <b>5.8</b>   | <b>157</b>   | <b>5</b>  | <b>162</b>   | <b>9.4</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>4</b>     | <b>0</b>   | <b>4</b>     | <b>0.1</b>   | <b>5</b>     | <b>0</b>  | <b>5</b>     | <b>0.3</b>   |
| 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          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>2,216</b> | <b>724</b> | <b>2,941</b> | <b>87.0</b>  | <b>1,422</b> | <b>49</b> | <b>1,471</b> | <b>84.8</b>  |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>10</b>    | <b>0</b>   | <b>10</b>    | <b>0.3</b>   | <b>7</b>     | <b>0</b>  | <b>7</b>     | <b>0.4</b>   |
| 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                     | 10           | 0          | 10           | 0.3          | 7            | 0         | 7            | 0.4          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>     | <b>0.0</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b>  | <b>1</b>     | <b>0.1</b>   |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 1            | 0          | 1            | 0.0          | 1            | 0         | 1            | 0.1          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0         | 0            | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0         | 0            | 0.0          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>169</b>   | <b>0</b>   | <b>169</b>   | <b>5.0</b>   | <b>18</b>    | <b>0</b>  | <b>18</b>    | <b>1.0</b>   |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 169          | 0          | 169          | 5.0          | 17           | 0         | 17           | 1.0          |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 168          | 0          | 168          | 5.0          | 10           | 0         | 10           | 0.6          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0         | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 1            | 0          | 1            | 0.0          | 7            | 0         | 7            | 0.4          |
| Takipteki Krediler                                    | 2            | 0          | 2            | 0.0          | 2            | 0         | 2            | 0.1          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 2            | 0          | 2            | 0.0          | 0            | 0         | 0            | 0.0          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>33</b>    | <b>0</b>   | <b>33</b>    | <b>1.0</b>   | <b>51</b>    | <b>0</b>  | <b>51</b>    | <b>2.9</b>   |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 33           | 0          | 33           | 1.0          | 51           | 0         | 51           | 2.9          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0         | 0            | 0.0          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>5</b>     | <b>0</b>   | <b>5</b>     | <b>0.1</b>   | <b>5</b>     | <b>0</b>  | <b>5</b>     | <b>0.3</b>   |
| 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          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>12</b>    | <b>0</b>   | <b>12</b>    | <b>0.4</b>   | <b>10</b>    | <b>0</b>  | <b>10</b>    | <b>0.6</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>     | <b>0.0</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b>  | <b>1</b>     | <b>0.0</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0         | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 1            | 0          | 1            | 0.0          | 1            | 0         | 1            | 0.0          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>     | <b>0.0</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b>  | <b>1</b>     | <b>0.1</b>   |
| 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          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>4</b>     | <b>0</b>   | <b>4</b>     | <b>0.1</b>   | <b>4</b>     | <b>0</b>  | <b>4</b>     | <b>0.2</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>2,555</b> | <b>824</b> | <b>3,378</b> | <b>100.0</b> | <b>1,681</b> | <b>54</b> | <b>1,735</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |              | %            | Haziran 2011 |           |              | %            |
|---|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|-----------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP         | Toplam       |              | TP           | YP        | Toplam       |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| Alınan Krediler                                       | 120          | 645        | 765          | 22.6         | 310          | 0         | 310          | 17.9         |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0         | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0         | 0            | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>1,938</b> | <b>179</b> | <b>2,116</b> | <b>62.6</b>  | <b>929</b>   | <b>52</b> | <b>982</b>   | <b>56.6</b>  |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>160</b>   | <b>0</b>   | <b>160</b>   | <b>4.7</b>   | <b>136</b>   | <b>0</b>  | <b>136</b>   | <b>7.8</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>21</b>    | <b>0</b>   | <b>21</b>    | <b>0.6</b>   | <b>16</b>    | <b>0</b>  | <b>16</b>    | <b>0.9</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 16           | 0          | 16           | 0.5          | 11           | 0         | 11           | 0.6          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0         | 0            | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 5            | 0          | 5            | 0.2          | 4            | 0         | 4            | 0.3          |
| 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          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>7</b>     | <b>0</b>   | <b>7</b>     | <b>0.2</b>   | <b>3</b>     | <b>0</b>  | <b>3</b>     | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 7            | 0          | 7            | 0.2          | 3            | 0         | 3            | 0.2          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0         | 0            | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>310</b>   | <b>0</b>   | <b>310</b>   | <b>9.2</b>   | <b>289</b>   | <b>0</b>  | <b>289</b>   | <b>16.6</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 60           | 0          | 60           | 1.8          | 60           | 0         | 60           | 3.5          |
| Sermaye Yedekleri                                     | 97           | 0          | 97           | 2.9          | 97           | 0         | 97           | 5.6          |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                           | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0         | 0            | 0.0          |
| Hisse Senedi İptal Kârları                            | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0         | 0            | 0.0          |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları                    | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0         | 0            | 0.0          |
| Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları              | 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                               | 97           | 0          | 97           | 2.9          | 97           | 0         | 97           | 5.6          |
| Kâr Yedekleri   | 118          | 0          | 118          | 3.5          | 114          | 0         | 114          | 6.6          |
| 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                                   | 92           | 0          | 92           | 2.7          | 91           | 0         | 91           | 5.2          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | 3            | 0          | 3            | 0.1          | 3            | 0         | 3            | 0.2          |
| Kâr veya Zarar  | 35           | 0          | 35           | 1.0          | 18           | 0         | 18           | 1.0          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 2            | 0          | 2            | 0.1          | 2            | 0         | 2            | 0.1          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 33           | 0          | 33           | 1.0          | 16           | 0         | 16           | 0.9          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>2,555</b> | <b>823</b> | <b>3,378</b> | <b>100.0</b> | <b>1,682</b> | <b>52</b> | <b>1,735</b> | <b>100.0</b> |



## İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012      |            |                   | Haziran 2011      |              |                   |
|---|-------------------|------------|-------------------|-------------------|--------------|-------------------|
|   | TP                | YP         | Toplam            | TP                | YP           | Toplam            |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>3,599</b>      | <b>0</b>   | <b>3,599</b>      | <b>3,956</b>      | <b>0</b>     | <b>3,956</b>      |
| 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               | 3,599             | 0          | 3,599             | 3,956             | 0            | 3,956             |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>0</b>          | <b>0</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>     | <b>0</b>          |
| Cayılamaz Taahhütler                      | 0                 | 0          | 0                 | 0                 | 0            | 0                 |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 0                 | 0          | 0                 | 0                 | 0            | 0                 |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>0</b>          | <b>0</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>     | <b>0</b>          |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0                 | 0          | 0                 | 0                 | 0            | 0                 |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 0                 | 0          | 0                 | 0                 | 0            | 0                 |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>21,379,725</b> | <b>946</b> | <b>21,380,671</b> | <b>12,238,182</b> | <b>1,444</b> | <b>12,239,627</b> |
| Emanet Kıymetler                          | 21,367,840        | 0          | 21,367,840        | 12,227,854        | 0            | 12,227,854        |
| Rehinli Kıymetler                         | 11,886            | 946        | 12,832            | 10,328            | 1,444        | 11,772            |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 0                 | 0          | 0                 | 0                 | 0            | 0                 |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>21,383,324</b> | <b>946</b> | <b>21,384,270</b> | <b>12,242,138</b> | <b>1,444</b> | <b>12,243,583</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>45</b>    | <b>17</b>    |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 7            | 1            |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 37           | 14           |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 0            | 0            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 1            | 2            |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 0            | 0            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>7</b>     | <b>6</b>     |
| Mevduata Verilen Faizler   | 0            | 0            |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 7            | 6            |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 0            | 0            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 0            | 0            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 0            | 0            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>38</b>    | <b>11</b>    |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>22</b>    | <b>22</b>    |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 26           | 25           |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 5            | 3            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>5</b>     | <b>7</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 0            | 0            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | 0            | 0            |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 0            | 0            |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>65</b>    | <b>41</b>    |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 4            | 5            |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 0            | 0            |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 4            | 5            |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 19           | 16           |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 13           | 12           |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>41</b>    | <b>19</b>    |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>41</b>    | <b>19</b>    |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -8           | -4           |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>33</b>    | <b>16</b>    |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>33</b>    | <b>16</b>    |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 28.3         | 25.3         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 9.2          | 16.6         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 8.6          | 15.7         |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | 0.2          | 0.6          |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 0.2          | 0.6          |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 75.6         | 96.9         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 75.6         | 97.0         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 100.1        | 103.3        |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | -            | -            |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 100.0        | 100.0        |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 0.0          | 0.0          |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 22.6         | 17.9         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 1.1          | 3.2          |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 5.0          | 1.0          |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | -            | -            |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 1.0          | 9.2          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 0.0          | 7.3          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 100.0        | 20.2         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 0.5          | 1.0          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 0.0          | 0.0          |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 93.3         | 94.9         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 105.1        | 115.6        |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 68.9         | 91.7         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 1.0          | 0.9          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 10.7         | 5.5          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 1.2          | 1.1          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 1.1          | 0.7          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 59.3         | 27.6         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.8          | 1.7          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 0.6          | 0.9          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 66.3         | 76.5         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 138.0        | 183.1        |

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

# ING Bank A.Ş.

## Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |              |               | %            | Haziran 2011  |              |               | %            |
|---|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|   | TP            | YP           | Toplam        |              | TP            | YP           | Toplam        |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>542</b>    | <b>1,305</b> | <b>1,846</b>  | <b>8.2</b>   | <b>1,518</b>  | <b>857</b>   | <b>2,375</b>  | <b>11.5</b>  |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>91</b>     | <b>50</b>    | <b>141</b>    | <b>0.6</b>   | <b>133</b>    | <b>14</b>    | <b>147</b>    | <b>0.7</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 91            | 50           | 141           | 0.6          | 133           | 14           | 147           | 0.7          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 88            | 4            | 92            | 0.4          | 119           | 3            | 122           | 0.6          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 2             | 46           | 48            | 0.2          | 6             | 11           | 18            | 0.1          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 7             | 0            | 7             | 0.0          |
| Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV                | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Krediler  | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>18</b>     | <b>56</b>    | <b>74</b>     | <b>0.3</b>   | <b>5</b>      | <b>154</b>   | <b>159</b>    | <b>0.8</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>105</b>    | <b>0</b>     | <b>105</b>    | <b>0.5</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar             | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                 | 105           | 0            | 105           | 0.5          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                     | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>2,173</b>  | <b>0</b>     | <b>2,173</b>  | <b>9.7</b>   | <b>2,446</b>  | <b>0</b>     | <b>2,446</b>  | <b>11.8</b>  |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 4             | 0            | 4             | 0.0          | 3             | 0            | 3             | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 2,169         | 0            | 2,169         | 9.7          | 2,443         | 0            | 2,443         | 11.8         |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>14,662</b> | <b>2,748</b> | <b>17,410</b> | <b>77.7</b>  | <b>12,209</b> | <b>2,554</b> | <b>14,763</b> | <b>71.3</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 14,506        | 2,748        | 17,254        | 77.0         | 12,085        | 2,554        | 14,639        | 70.7         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 16            | 0            | 16            | 0.1          | 29            | 0            | 29            | 0.1          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Diğer   | 14,490        | 2,748        | 17,238        | 77.0         | 12,056        | 2,554        | 14,610        | 70.6         |
| Takipteki Krediler                                    | 330           | 0            | 330           | 1.5          | 355           | 0            | 355           | 1.7          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 174           | 0            | 174           | 0.8          | 231           | 0            | 231           | 1.1          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>1</b>      | <b>38</b>    | <b>38</b>     | <b>0.2</b>   | <b>0</b>      | <b>54</b>    | <b>55</b>     | <b>0.3</b>   |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0             | 38           | 38            | 0.2          | 0             | 54           | 54            | 0.3          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 1             | 0            | 1             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>75</b>     | <b>0</b>     | <b>75</b>     | <b>0.3</b>   | <b>32</b>     | <b>0</b>     | <b>33</b>     | <b>0.2</b>   |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                  | 75            | 0            | 75            | 0.3          | 32            | 0            | 33            | 0.2          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar          | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>131</b>    | <b>0</b>     | <b>131</b>    | <b>0.6</b>   | <b>67</b>     | <b>0</b>     | <b>67</b>     | <b>0.3</b>   |
| Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar            | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                | 131           | 0            | 131           | 0.6          | 67            | 0            | 67            | 0.3          |
| Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar         | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>252</b>    | <b>0</b>     | <b>252</b>    | <b>1.1</b>   | <b>270</b>    | <b>0</b>     | <b>270</b>    | <b>1.3</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>10</b>     | <b>0</b>     | <b>10</b>     | <b>0.0</b>   | <b>20</b>     | <b>0</b>     | <b>20</b>     | <b>0.1</b>   |
| Şerefiye  | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Diğer   | 10            | 0            | 10            | 0.0          | 20            | 0            | 20            | 0.1          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>1</b>      | <b>0</b>     | <b>1</b>      | <b>0.0</b>   | <b>80</b>     | <b>0</b>     | <b>80</b>     | <b>0.4</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 2             | 0            | 2             | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 1             | 0            | 1             | 0.0          | 77            | 0            | 77            | 0.4          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>1</b>      | <b>0</b>     | <b>1</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>125</b>    | <b>15</b>    | <b>140</b>    | <b>0.6</b>   | <b>278</b>    | <b>4</b>     | <b>282</b>    | <b>1.4</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>18,184</b> | <b>4,212</b> | <b>22,396</b> | <b>100.0</b> | <b>17,060</b> | <b>3,638</b> | <b>20,698</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |              |               | %            | Haziran 2011  |              |               | %            |
|---|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|   | TP            | YP           | Toplam        |              | TP            | YP           | Toplam        |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>9,883</b>  | <b>2,894</b> | <b>12,776</b> | <b>57.0</b>  | <b>9,142</b>  | <b>2,439</b> | <b>11,581</b> | <b>56.0</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı           | 25            | 124          | 150           | 0.7          | 8             | 49           | 58            | 0.3          |
| Diğer   | 9,857         | 2,770        | 12,627        | 56.4         | 9,134         | 2,390        | 11,524        | 55.7         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>10</b>     | <b>39</b>    | <b>48</b>     | <b>0.2</b>   | <b>1</b>      | <b>21</b>    | <b>22</b>     | <b>0.1</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                                | <b>120</b>    | <b>5,060</b> | <b>5,179</b>  | <b>23.1</b>  | <b>431</b>    | <b>4,436</b> | <b>4,867</b>  | <b>23.5</b>  |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>410</b>    | <b>0</b>     | <b>410</b>    | <b>1.8</b>   | <b>958</b>    | <b>0</b>     | <b>958</b>    | <b>4.6</b>   |
| 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                    | 410           | 0            | 410           | 1.8          | 958           | 0            | 958           | 4.6          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>147</b>    | <b>0</b>     | <b>147</b>    | <b>0.7</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| Bonolar   | 147           | 0            | 147           | 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          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Diğer   | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>214</b>    | <b>11</b>    | <b>225</b>    | <b>1.0</b>   | <b>180</b>    | <b>42</b>    | <b>222</b>    | <b>1.1</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>383</b>    | <b>12</b>    | <b>395</b>    | <b>1.8</b>   | <b>531</b>    | <b>13</b>    | <b>543</b>    | <b>2.6</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>      | <b>4</b>     | <b>5</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>87</b>     | <b>0</b>     | <b>87</b>     | <b>0.4</b>   | <b>138</b>    | <b>0</b>     | <b>138</b>    | <b>0.7</b>   |
| Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar            | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                | 87            | 0            | 87            | 0.4          | 138           | 0            | 138           | 0.7          |
| Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar         | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>317</b>    | <b>0</b>     | <b>317</b>    | <b>1.4</b>   | <b>231</b>    | <b>0</b>     | <b>231</b>    | <b>1.1</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 235           | 0            | 235           | 1.1          | 158           | 0            | 158           | 0.8          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 27            | 0            | 27            | 0.1          | 28            | 0            | 28            | 0.1          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 55            | 0            | 55            | 0.2          | 44            | 0            | 44            | 0.2          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>43</b>     | <b>0</b>     | <b>43</b>     | <b>0.2</b>   | <b>32</b>     | <b>0</b>     | <b>32</b>     | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 43            | 0            | 43            | 0.2          | 32            | 0            | 32            | 0.2          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>2,762</b>  | <b>0</b>     | <b>2,762</b>  | <b>12.3</b>  | <b>2,104</b>  | <b>0</b>     | <b>2,104</b>  | <b>10.2</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 2,409         | 0            | 2,409         | 10.8         | 1,899         | 0            | 1,899         | 9.2          |
| Sermaye Yedekleri                                     | -54           | 0            | -54           | -0.2         | -32           | 0            | -32           | -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                    | -8            | 0            | -8            | 0.0          | 4             | 0            | 4             | 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)                 | -46           | 0            | -46           | -0.2         | -36           | 0            | -36           | -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  | 163           | 0            | 163           | 0.7          | 12            | 0            | 12            | 0.1          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 163           | 0            | 163           | 0.7          | 12            | 0            | 12            | 0.1          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>14,376</b> | <b>8,020</b> | <b>22,396</b> | <b>100.0</b> | <b>13,747</b> | <b>6,951</b> | <b>20,698</b> | <b>100.0</b> |

## ING Bank A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012   |               |                | Haziran 2011   |               |                |
|---|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
|   | TP             | YP            | Toplam         | TP             | YP            | Toplam         |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>2,016</b>   | <b>3,991</b>  | <b>6,007</b>   | <b>1,805</b>   | <b>4,055</b>  | <b>5,860</b>   |
| Teminat Mektupları                        | 2,009          | 1,536         | 3,545          | 1,802          | 1,775         | 3,577          |
| Banka Kredileri                           | 0              | 110           | 110            | 0              | 77            | 77             |
| Akreditifler                              | 0              | 807           | 807            | 0              | 832           | 832            |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| Cirolar                                   | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 7              | 1,538         | 1,544          | 3              | 1,370         | 1,373          |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>27,262</b>  | <b>1,973</b>  | <b>29,236</b>  | <b>21,758</b>  | <b>1,312</b>  | <b>23,070</b>  |
| Cayılamaz Taahhütler                      | 5,580          | 1,973         | 7,553          | 4,611          | 1,312         | 5,923          |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 21,683         | 0             | 21,683         | 17,147         | 0             | 17,147         |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>4,848</b>   | <b>9,229</b>  | <b>14,077</b>  | <b>4,062</b>   | <b>5,941</b>  | <b>10,002</b>  |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 3,395          | 2,207         | 5,601          | 3,330          | 1,961         | 5,291          |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 1,453          | 7,023         | 8,476          | 731            | 3,980         | 4,712          |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>116,418</b> | <b>16,634</b> | <b>133,052</b> | <b>103,560</b> | <b>15,812</b> | <b>119,371</b> |
| Emanet Kıymetler                          | 1,220          | 833           | 2,054          | 1,521          | 433           | 1,954          |
| Rehinli Kıymetler                         | 35,275         | 3,489         | 38,764         | 41,373         | 4,127         | 45,501         |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 79,923         | 12,312        | 92,234         | 60,666         | 11,251        | 71,917         |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>150,544</b> | <b>31,827</b> | <b>182,371</b> | <b>131,185</b> | <b>27,119</b> | <b>158,304</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>1,166</b> | <b>861</b>   |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 1,041        | 736          |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 15           | 5            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 5            | 1            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 104          | 118          |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 0            | 0            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>530</b>   | <b>419</b>   |
| Mevduata Verilen Faizler   | 458          | 373          |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 49           | 33           |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 17           | 13           |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 5            | 0            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 1            | 0            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>636</b>   | <b>441</b>   |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>94</b>    | <b>88</b>    |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 111          | 101          |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 17           | 13           |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>17</b>    | <b>7</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>-74</b>   | <b>-79</b>   |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 1            | -15          |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -147         | 32           |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 72           | -96          |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>238</b>   | <b>74</b>    |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>912</b>   | <b>531</b>   |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 104          | 87           |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 37           | 27           |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 60           | 54           |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 582          | 416          |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 202          | 197          |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>226</b>   | <b>28</b>    |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>226</b>   | <b>28</b>    |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -63          | -17          |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>163</b>   | <b>12</b>    |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>163</b>   | <b>12</b>    |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 14.5         | 13.4         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 12.3         | 10.2         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 10.1         | 8.0          |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -96.6        | -103.6       |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 0.0          | 0.3          |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 81.2         | 82.4         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 64.2         | 66.4         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 52.5         | 52.3         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 77.3         | 78.9         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 84.2         | 82.7         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 57.0         | 56.0         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 23.1         | 23.5         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 11.1         | 13.1         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 77.7         | 71.3         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 136.3        | 127.5        |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 1.9          | 2.4          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 0.9          | 0.8          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 52.7         | 65.1         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 2.2          | 2.2          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 36.0         | 34.3         |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 19.4         | 24.8         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 34.2         | 41.8         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 13.1         | 19.8         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 0.7          | 0.1          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 5.9          | 0.6          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 1.0          | 0.1          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 2.7          | 2.0          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 65.7         | 78.1         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 1.2          | 0.4          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 2.6          | 2.0          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 34.7         | 47.2         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 47.4         | 21.5         |

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

# JPMorgan Chase Bank N.A.

## Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |            | %            | Haziran 2011 |           |            | %            |
|---|--------------|------------|------------|--------------|--------------|-----------|------------|--------------|
|   | TP           | YP         | Toplam     |              | TP           | YP        | Toplam     |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>1</b>     | <b>118</b> | <b>119</b> | <b>12.8</b>  | <b>4</b>     | <b>76</b> | <b>79</b>  | <b>9.5</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>795</b>   | <b>3</b>   | <b>798</b> | <b>86.1</b>  | <b>748</b>   | <b>1</b>  | <b>748</b> | <b>89.9</b>  |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 795          | 3          | 798        | 86.1         | 748          | 1         | 748        | 89.9         |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 795          | 0          | 795        | 85.8         | 748          | 0         | 748        | 89.8         |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 0            | 3          | 3          | 0.3          | 0            | 1         | 1          | 0.1          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV                | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Krediler  | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>0</b>     | <b>1</b>   | <b>2</b>   | <b>0.2</b>   | <b>0</b>     | <b>1</b>  | <b>1</b>   | <b>0.1</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>   | <b>0.1</b>   | <b>2</b>     | <b>0</b>  | <b>2</b>   | <b>0.2</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>   | <b>0.1</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.1</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Diğer   | 1            | 0          | 1          | 0.1          | 0            | 0         | 0          | 0.1          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>   | <b>0.1</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.1</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 1            | 0          | 1          | 0.1          | 0            | 0         | 0          | 0.1          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>1</b>     | <b>6</b>   | <b>7</b>   | <b>0.7</b>   | <b>1</b>     | <b>1</b>  | <b>1</b>   | <b>0.2</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>800</b>   | <b>128</b> | <b>927</b> | <b>100.0</b> | <b>755</b>   | <b>78</b> | <b>832</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |            | %            | Haziran 2011 |            |            | %            |
|---|--------------|------------|------------|--------------|--------------|------------|------------|--------------|
|   | TP           | YP         | Toplam     |              | TP           | YP         | Toplam     |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>165</b>   | <b>106</b> | <b>271</b> | <b>29.2</b>  | <b>15</b>    | <b>457</b> | <b>471</b> | <b>56.6</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı           | 4            | 106        | 110        | 11.9         | 15           | 400        | 414        | 49.8         |
| Diğer   | 161          | 0          | 161        | 17.3         | 0            | 57         | 57         | 6.9          |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>0</b>     | <b>3</b>   | <b>3</b>   | <b>0.3</b>   | <b>0</b>     | <b>1</b>   | <b>1</b>   | <b>0.1</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                                | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>388</b>   | <b>0</b>   | <b>388</b> | <b>41.8</b>  | <b>153</b>   | <b>0</b>   | <b>153</b> | <b>18.4</b>  |
| 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                    | 388          | 0          | 388        | 41.8         | 153          | 0          | 153        | 18.4         |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>4</b>     | <b>0</b>   | <b>4</b>   | <b>0.4</b>   | <b>3</b>     | <b>0</b>   | <b>3</b>   | <b>0.4</b>   |
| 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                             | 3            | 0          | 3          | 0.4          | 3            | 0          | 3          | 0.4          |
| 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          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>3</b>     | <b>0</b>   | <b>3</b>   | <b>0.3</b>   | <b>2</b>     | <b>0</b>   | <b>2</b>   | <b>0.3</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 3            | 0          | 3          | 0.3          | 2            | 0          | 2          | 0.3          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>259</b>   | <b>0</b>   | <b>259</b> | <b>27.9</b>  | <b>201</b>   | <b>0</b>   | <b>201</b> | <b>24.2</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 100          | 0          | 100        | 10.8         | 100          | 0          | 100        | 12.0         |
| 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   | 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  | 159          | 0          | 159        | 17.1         | 101          | 0          | 101        | 12.1         |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 131          | 0          | 131        | 14.1         | 92           | 0          | 92         | 11.1         |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 28           | 0          | 28         | 3.0          | 9            | 0          | 9          | 1.1          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>818</b>   | <b>109</b> | <b>927</b> | <b>100.0</b> | <b>375</b>   | <b>458</b> | <b>832</b> | <b>100.0</b> |



## JPMorgan Chase Bank N.A.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |              |              | Haziran 2011 |              |              |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP           | Toplam       | TP           | YP           | Toplam       |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>0</b>     | <b>11</b>    | <b>11</b>    | <b>0</b>     | <b>10</b>    | <b>10</b>    |
| Teminat Mektupları                        | 0            | 11           | 11           | 0            | 10           | 10           |
| 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            |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>1,089</b> | <b>0</b>     | <b>1,089</b> | <b>367</b>   | <b>0</b>     | <b>367</b>   |
| Cayılmaz Taahhütler                       | 1,089        | 0            | 1,089        | 367          | 0            | 367          |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>1,200</b> | <b>1,755</b> | <b>2,956</b> | <b>1,459</b> | <b>1,613</b> | <b>3,072</b> |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 1,200        | 1,755        | 2,956        | 1,459        | 1,613        | 3,072        |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>390</b>   | <b>0</b>     | <b>390</b>   | <b>156</b>   | <b>0</b>     | <b>156</b>   |
| Emanet Kıymetler                          | 390          | 0            | 390          | 156          | 0            | 156          |
| Rehinli Kıymetler                         | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>2,680</b> | <b>1,766</b> | <b>4,446</b> | <b>1,982</b> | <b>1,622</b> | <b>3,605</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>100</b>   | <b>27</b>    |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 0            | 0            |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 8            | 4            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 19           | 0            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 73           | 23           |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 0            | 0            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>14</b>    | <b>1</b>     |
| Mevduata Verilen Faizler   | 1            | 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            | 1            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>86</b>    | <b>26</b>    |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>10</b>    | <b>9</b>     |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 10           | 9            |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 0            | 0            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>-44</b>   | <b>-8</b>    |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | -20          | 2            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -103         | 20           |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 79           | -30          |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>52</b>    | <b>26</b>    |
| 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 (-)                                     | 17           | 15           |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 5            | 5            |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>35</b>    | <b>11</b>    |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>35</b>    | <b>11</b>    |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -7           | -2           |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>28</b>    | <b>9</b>     |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>28</b>    | <b>9</b>     |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 85.6         | 90.5         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 27.9         | 24.2         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 27.7         | 23.9         |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | 7.3          | -188.9       |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 11.1         | 8.6          |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 86.2         | 90.7         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 88.2         | 45.0         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 117.1        | 17.0         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 61.0         | 3.1          |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | -            | -            |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 29.2         | 56.6         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 0.0          | 0.0          |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 86.1         | 89.9         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 0.0          | 0.0          |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 0.0          | 0.0          |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | -            | -            |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | -            | -            |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | -            | -            |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 0.2          | 0.3          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | -            | -            |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 99.0         | 99.5         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 138.8        | 132.4        |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 85.9         | 90.3         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 3.0          | 1.1          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 10.8         | 4.4          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 3.8          | 1.3          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 9.3          | 3.1          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 164.4        | 97.0         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | -3.6         | 0.1          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 1.8          | 1.7          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 30.2         | 35.9         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | -197.7       | 5.4          |

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

## Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |              | %            | Haziran 2011 |           |            | %            |
|---|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|-----------|------------|--------------|
|   | TP           | YP         | Toplam       |              | TP           | YP        | Toplam     |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>32</b>    | <b>108</b> | <b>140</b>   | <b>7.3</b>   | <b>14</b>    | <b>15</b> | <b>28</b>  | <b>12.7</b>  |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>1,658</b> | <b>15</b>  | <b>1,673</b> | <b>87.0</b>  | <b>4</b>     | <b>1</b>  | <b>5</b>   | <b>2.4</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 1,658        | 15         | 1,673        | 87.0         | 4            | 1         | 5          | 2.4          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 1,563        | 0          | 1,563        | 81.3         | 4            | 0         | 4          | 2.0          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 0            | 15         | 15           | 0.8          | 0            | 1         | 1          | 0.4          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 95           | 0          | 95           | 5.0          | 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          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>     | <b>0.0</b>   | <b>115</b>   | <b>0</b>  | <b>116</b> | <b>51.7</b>  |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>0</b>     | <b>18</b>  | <b>18</b>    | <b>0.9</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 0            | 18         | 18           | 0.9          | 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           | 0.9          | 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          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>3</b>     | <b>0</b>   | <b>3</b>     | <b>0.2</b>   | <b>3</b>     | <b>0</b>  | <b>3</b>   | <b>1.4</b>   |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                  | 3            | 0          | 3            | 0.2          | 3            | 0         | 3          | 1.4          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar          | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>     | <b>0.0</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b>  | <b>1</b>   | <b>0.4</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.1</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.1          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>3</b>     | <b>0</b>   | <b>3</b>     | <b>0.1</b>   | <b>2</b>     | <b>0</b>  | <b>2</b>   | <b>0.7</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 3            | 0          | 3            | 0.1          | 1            | 0         | 1          | 0.6          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>11</b>    | <b>73</b>  | <b>84</b>    | <b>4.4</b>   | <b>5</b>     | <b>64</b> | <b>69</b>  | <b>30.7</b>  |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>1,708</b> | <b>214</b> | <b>1,922</b> | <b>100.0</b> | <b>144</b>   | <b>80</b> | <b>223</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |              | %            | Haziran 2011 |            |            | %            |
|---|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|------------|------------|--------------|
|   | TP           | YP         | Toplam       |              | TP           | YP         | Toplam     |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>0</b>     | <b>16</b>  | <b>16</b>    | <b>0.8</b>   | <b>0</b>     | <b>1</b>   | <b>1</b>   | <b>0.3</b>   |
| Alınan Krediler                                       | 0            | 894        | 894          | 46.5         | 0            | 147        | 147        | 65.8         |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>903</b>   | <b>0</b>   | <b>903</b>   | <b>47.0</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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                    | 903          | 0          | 903          | 47.0         | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>5</b>     | <b>0</b>   | <b>5</b>     | <b>0.3</b>   | <b>3</b>     | <b>0</b>   | <b>3</b>   | <b>1.5</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>14</b>    | <b>0</b>   | <b>14</b>    | <b>0.7</b>   | <b>8</b>     | <b>0</b>   | <b>8</b>   | <b>3.8</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 1            | 0          | 1            | 0.1          | 1            | 0          | 1          | 0.3          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 8            | 0          | 8            | 0.4          | 7            | 0          | 7          | 3.1          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 4            | 0          | 5            | 0.2          | 1            | 0          | 1          | 0.4          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>2</b>     | <b>0</b>   | <b>2</b>     | <b>0.1</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>   | <b>0.3</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 2            | 0          | 2            | 0.1          | 1            | 0          | 1          | 0.3          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>88</b>    | <b>0</b>   | <b>88</b>    | <b>4.6</b>   | <b>63</b>    | <b>0</b>   | <b>63</b>  | <b>28.3</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 50           | 0          | 50           | 2.6          | 50           | 0          | 50         | 22.4         |
| Sermaye Yedekleri                                     | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                           | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Hisse Senedi İptal Kârları                            | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları                    | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları              | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları            | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları            | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS      | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)                 | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. 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           | 0.9          | 12           | 0          | 12         | 5.5          |
| Yasal Yedekler  | 1            | 0          | 1            | 0.0          | 1            | 0          | 1          | 0.3          |
| Statü Yedekleri                                       | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Olağanüstü Yedekler                                   | 16           | 0          | 16           | 0.8          | 12           | 0          | 12         | 5.2          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Kâr veya Zarar  | 21           | 0          | 21           | 1.1          | 1            | 0          | 1          | 0.4          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 21           | 0          | 21           | 1.1          | 1            | 0          | 1          | 0.4          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>1,012</b> | <b>910</b> | <b>1,922</b> | <b>100.0</b> | <b>76</b>    | <b>148</b> | <b>223</b> | <b>100.0</b> |

## Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |              |              | Haziran 2011 |            |              |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|
|   | TP           | YP           | Toplam       | TP           | YP         | Toplam       |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     |
| 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            |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>1,195</b> | <b>0</b>     | <b>1,195</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     |
| Cayılamaz Taahhütler                      | 1,195        | 0            | 1,195        | 0            | 0          | 0            |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 0            | 0            | 0            | 0            | 0          | 0            |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>3,180</b> | <b>3,151</b> | <b>6,331</b> | <b>175</b>   | <b>842</b> | <b>1,017</b> |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0            | 0            | 0            | 0            | 0          | 0            |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 3,180        | 3,151        | 6,331        | 175          | 842        | 1,017        |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>51</b>    | <b>0</b>   | <b>51</b>    |
| Emanet Kıymetler                          | 0            | 0            | 0            | 51           | 0          | 51           |
| Rehinli Kıymetler                         | 0            | 0            | 0            | 0            | 0          | 0            |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 0            | 0            | 0            | 0            | 0          | 0            |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>4,375</b> | <b>3,151</b> | <b>7,526</b> | <b>225</b>   | <b>842</b> | <b>1,068</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>51</b>    | <b>7</b>     |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 0            | 0            |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 5            | 3            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 1            | 0            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 44           | 3            |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 1            | 1            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>16</b>    | <b>2</b>     |
| Mevduata Verilen Faizler   | 0            | 0            |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 2            | 0            |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 15           | 2            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 0            | 0            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 0            | 0            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>35</b>    | <b>5</b>     |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>0</b>     | <b>3</b>     |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 0            | 4            |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 0            | 1            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>10</b>    | <b>0</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>-20</b>   | <b>-2</b>    |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | -2           | -1           |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -22          | -2           |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 5            | 1            |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>19</b>    | <b>10</b>    |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>44</b>    | <b>17</b>    |
| 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            | 1            |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 19           | 15           |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 12           | 9            |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>25</b>    | <b>1</b>     |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>25</b>    | <b>1</b>     |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -3           | 0            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>21</b>    | <b>1</b>     |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>21</b>    | <b>1</b>     |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 43.8         | 59.3         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 4.6          | 28.3         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 4.3          | 26.4         |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -792.9       | -108.3       |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | -0.7         | -1.0         |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 88.8         | 64.3         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 52.6         | 33.8         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 23.5         | 53.9         |
| 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  | 46.5         | 65.8         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 87.0         | 2.4          |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 0.9          | 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   | 0.2          | 1.9          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 0.0          | -            |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 94.4         | 66.8         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 198.2        | 168.3        |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 87.9         | 59.6         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 1.1          | 0.4          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 24.3         | 1.5          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 1.3          | 0.6          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 1.8          | 2.4          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 79.8         | 32.3         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.5          | 5.0          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 1.0          | 6.5          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 63.3         | 62.5         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 47.2         | 77.2         |

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

## Nurol Yatırım Bankası A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |           |            | %            | Haziran 2011 |           |            | %            |
|---|--------------|-----------|------------|--------------|--------------|-----------|------------|--------------|
|   | TP           | YP        | Toplam     |              | TP           | YP        | Toplam     |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>2</b>     | <b>3</b>  | <b>5</b>   | <b>2.5</b>   | <b>2</b>     | <b>5</b>  | <b>7</b>   | <b>3.6</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>6</b>     | <b>0</b>  | <b>6</b>   | <b>3.0</b>   | <b>16</b>    | <b>0</b>  | <b>16</b>  | <b>8.4</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 6            | 0         | 6          | 3.0          | 16           | 0         | 16         | 8.4          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 6            | 0         | 6          | 3.0          | 16           | 0         | 16         | 8.4          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV                | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Krediler  | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>2</b>     | <b>16</b> | <b>17</b>  | <b>8.7</b>   | <b>8</b>     | <b>12</b> | <b>20</b>  | <b>10.2</b>  |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>48</b>    | <b>1</b>  | <b>49</b>  | <b>24.5</b>  | <b>29</b>    | <b>1</b>  | <b>29</b>  | <b>15.2</b>  |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 32           | 0         | 32         | 16.1         | 14           | 0         | 14         | 7.1          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 9            | 0         | 9          | 4.3          | 8            | 0         | 8          | 4.1          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 7            | 1         | 8          | 4.0          | 7            | 1         | 8          | 4.0          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>95</b>    | <b>13</b> | <b>108</b> | <b>54.3</b>  | <b>81</b>    | <b>20</b> | <b>100</b> | <b>51.7</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 95           | 13        | 108        | 54.2         | 79           | 20        | 99         | 50.8         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 50           | 10        | 60         | 30.2         | 47           | 16        | 63         | 32.6         |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Diğer   | 45           | 3         | 48         | 24.1         | 32           | 3         | 35         | 18.2         |
| Takipteki Krediler                                    | 0            | 0         | 0          | 0.2          | 25           | 0         | 25         | 13.1         |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 0            | 0         | 0          | 0.2          | 24           | 0         | 24         | 12.2         |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.1</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>1</b>     | <b>0</b>  | <b>1</b>   | <b>0.5</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b>  | <b>1</b>   | <b>0.3</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.2</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.2</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0         | 0          | 0.2          | 0            | 0         | 0          | 0.2          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>10</b>    | <b>0</b>  | <b>10</b>  | <b>5.3</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.1</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.1          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>2</b>     | <b>10</b> | <b>12</b>  | <b>6.2</b>   | <b>8</b>     | <b>1</b>  | <b>9</b>   | <b>4.9</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>156</b>   | <b>43</b> | <b>199</b> | <b>100.0</b> | <b>155</b>   | <b>39</b> | <b>194</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |           |            | %            | Haziran 2011 |           |            | %            |
|---|--------------|-----------|------------|--------------|--------------|-----------|------------|--------------|
|   | TP           | YP        | Toplam     |              | TP           | YP        | Toplam     |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| Alınan Krediler                                       | 11           | 23        | 34         | 17.0         | 54           | 19        | 74         | 38.0         |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>41</b>    | <b>0</b>  | <b>41</b>  | <b>20.6</b>  | <b>25</b>    | <b>0</b>  | <b>25</b>  | <b>12.9</b>  |
| Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar               | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar                   | 26           | 0         | 26         | 12.9         | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar                    | 15           | 0         | 15         | 7.7          | 25           | 0         | 25         | 12.9         |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>11</b>    | <b>18</b> | <b>29</b>  | <b>14.4</b>  | <b>8</b>     | <b>15</b> | <b>23</b>  | <b>11.6</b>  |
| Müstakriz Fonları                                     | 11           | 18        | 29         | 14.4         | 8            | 15        | 23         | 11.6         |
| Diğer   | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>1</b>     | <b>1</b>  | <b>2</b>   | <b>0.9</b>   | <b>1</b>     | <b>2</b>  | <b>4</b>   | <b>1.9</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.1</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.1</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>5</b>     | <b>0</b>  | <b>5</b>   | <b>2.3</b>   | <b>5</b>     | <b>0</b>  | <b>5</b>   | <b>2.7</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 3            | 0         | 3          | 1.3          | 2            | 0         | 2          | 1.2          |
| 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          | 0.6          | 2            | 0         | 2          | 1.2          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>2</b>     | <b>0</b>  | <b>2</b>   | <b>0.8</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 0            | 0         | 0          | 0.2          | 0            | 0         | 0          | 0.2          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 1            | 0         | 1          | 0.6          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>88</b>    | <b>0</b>  | <b>88</b>  | <b>44.0</b>  | <b>63</b>    | <b>0</b>  | <b>63</b>  | <b>32.6</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 45           | 0         | 45         | 22.6         | 45           | 0         | 45         | 23.2         |
| Sermaye Yedekleri                                     | 35           | 0         | 35         | 17.5         | 11           | 0         | 11         | 5.4          |
| 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                    | 28           | 0         | 28         | 14.3         | 11           | 0         | 11         | 5.4          |
| Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları              | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları            | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları            | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS      | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)                 | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Bir. Değ. Fark.  | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Diğer Sermaye Yedekleri                               | 6            | 0         | 6          | 3.3          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Kâr Yedekleri   | 1            | 0         | 1          | 0.5          | 1            | 0         | 1          | 0.3          |
| Yasal Yedekler  | 1            | 0         | 1          | 0.5          | 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  | 7            | 0         | 7          | 3.3          | 7            | 0         | 7          | 3.7          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 4            | 0         | 4          | 2.0          | 4            | 0         | 4          | 2.2          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 3            | 0         | 3          | 1.3          | 3            | 0         | 3          | 1.4          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>157</b>   | <b>42</b> | <b>199</b> | <b>100.0</b> | <b>157</b>   | <b>37</b> | <b>194</b> | <b>100.0</b> |



## Nurol Yatırım Bankası A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |              | Haziran 2011 |            |              |
|---|--------------|------------|--------------|--------------|------------|--------------|
|   | TP           | YP         | Toplam       | TP           | YP         | Toplam       |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>111</b>   | <b>224</b> | <b>335</b>   | <b>104</b>   | <b>210</b> | <b>314</b>   |
| Teminat Mektupları                        | 111          | 203        | 314          | 104          | 198        | 302          |
| Banka Kredileri                           | 0            | 3          | 3            | 0            | 0          | 0            |
| Akreditifler                              | 0            | 19         | 19           | 0            | 12         | 12           |
| 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            |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>2,067</b> | <b>0</b>   | <b>2,067</b> | <b>1,834</b> | <b>5</b>   | <b>1,838</b> |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 0            | 0          | 0            | 12           | 5          | 17           |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 2,067        | 0          | 2,067        | 1,821        | 0          | 1,821        |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>6</b>     | <b>5</b>   | <b>12</b>    | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0            | 0          | 0            | 0            | 0          | 0            |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 6            | 5          | 12           | 0            | 0          | 0            |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>95</b>    | <b>88</b>  | <b>184</b>   | <b>61</b>    | <b>86</b>  | <b>146</b>   |
| Emanet Kıymetler                          | 25           | 3          | 28           | 28           | 13         | 41           |
| Rehinli Kıymetler                         | 71           | 85         | 156          | 33           | 72         | 105          |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 0            | 0          | 0            | 0            | 0          | 0            |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>2,280</b> | <b>318</b> | <b>2,598</b> | <b>1,999</b> | <b>300</b> | <b>2,298</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>10</b>    | <b>5</b>     |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 8            | 4            |
| 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            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>4</b>     | <b>3</b>     |
| Mevduata Verilen Faizler   | 0            | 0            |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 4            | 3            |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 1            | 0            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 0            | 0            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 0            | 0            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>5</b>     | <b>2</b>     |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>1</b>     | <b>1</b>     |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 1            | 1            |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 0            | 0            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>1</b>     | <b>0</b>     |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 1            | 1            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -1           | 0            |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 1            | 0            |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>1</b>     | <b>8</b>     |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>9</b>     | <b>11</b>    |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 0            | 4            |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 0            | 2            |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 0            | 1            |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 5            | 5            |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 2            | 2            |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>3</b>     | <b>3</b>     |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>3</b>     | <b>3</b>     |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -1           | 0            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>3</b>     | <b>3</b>     |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>3</b>     | <b>3</b>     |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 18.9         | 17.6         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 44.0         | 32.6         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 43.2         | 31.2         |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | 1.4          | 14.7         |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | -4.8         | 22.1         |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 78.4         | 79.8         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 79.0         | 81.0         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 102.9        | 106.6        |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | -            | -            |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 87.9         | 80.5         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 0.0          | 0.0          |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 17.0         | 38.0         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 27.5         | 23.6         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 54.3         | 51.7         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | -            | -            |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 0.5          | 25.3         |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 0.2          | 1.7          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 66.3         | 93.2         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 0.8          | 1.4          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 0.4          | 0.4          |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 38.7         | 37.4         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 139.7        | 81.6         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 28.7         | 28.1         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 1.3          | 1.4          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 3.0          | 4.3          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 1.6          | 1.6          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 2.6          | -0.1         |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 59.9         | -1.6         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 1.8          | 4.8          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 2.7          | 2.4          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 45.3         | 43.7         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 66.7         | 201.0        |

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

## Portigon AG

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |           |            | %            | Haziran 2011 |           |            | %            |
|---|--------------|-----------|------------|--------------|--------------|-----------|------------|--------------|
|   | TP           | YP        | Toplam     |              | TP           | YP        | Toplam     |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>3</b>     | <b>6</b>  | <b>8</b>   | <b>3.3</b>   | <b>4</b>     | <b>5</b>  | <b>9</b>   | <b>1.4</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>85</b>    | <b>0</b>  | <b>85</b>  | <b>32.5</b>  | <b>307</b>   | <b>0</b>  | <b>307</b> | <b>46.9</b>  |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 85           | 0         | 85         | 32.5         | 307          | 0         | 307        | 46.9         |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 85           | 0         | 85         | 32.5         | 307          | 0         | 307        | 46.9         |
| 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          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>29</b>    | <b>22</b> | <b>51</b>  | <b>19.4</b>  | <b>58</b>    | <b>28</b> | <b>86</b>  | <b>13.1</b>  |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>80</b>    | <b>0</b>  | <b>80</b>  | <b>30.7</b>  | <b>210</b>   | <b>0</b>  | <b>210</b> | <b>32.1</b>  |
| 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                     | 80           | 0         | 80         | 30.7         | 210          | 0         | 210        | 32.1         |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>2</b>     | <b>27</b> | <b>29</b>  | <b>11.3</b>  | <b>2</b>     | <b>31</b> | <b>33</b>  | <b>5.0</b>   |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 2            | 27        | 29         | 11.3         | 2            | 31        | 33         | 5.0          |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 1            | 0         | 1          | 0.2          | 1            | 0         | 1          | 0.1          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Diğer   | 2            | 27        | 29         | 11.0         | 2            | 31        | 32         | 4.9          |
| Takipteki Krediler                                    | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>1</b>     | <b>0</b>  | <b>1</b>   | <b>0.2</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.1</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>1</b>     | <b>0</b>  | <b>1</b>   | <b>0.4</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| Diğer   | 1            | 0         | 1          | 0.4          | 0            | 0         | 0          | 0.0          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.2</b>   | <b>3</b>     | <b>0</b>  | <b>3</b>   | <b>0.4</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 2            | 0         | 2          | 0.4          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 0            | 0         | 0          | 0.2          | 0            | 0         | 0          | 0.1          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>1</b>     | <b>5</b>  | <b>5</b>   | <b>2.0</b>   | <b>0</b>     | <b>6</b>  | <b>6</b>   | <b>0.9</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>201</b>   | <b>59</b> | <b>260</b> | <b>100.0</b> | <b>585</b>   | <b>69</b> | <b>654</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |           |            | %            | Haziran 2011 |            |            | %            |
|---|--------------|-----------|------------|--------------|--------------|------------|------------|--------------|
|   | TP           | YP        | Toplam     |              | TP           | YP         | Toplam     |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>12</b>    | <b>23</b> | <b>34</b>  | <b>13.2</b>  | <b>29</b>    | <b>76</b>  | <b>105</b> | <b>16.0</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı           | 8            | 0         | 8          | 3.0          | 14           | 0          | 14         | 2.1          |
| Diğer   | 4            | 23        | 26         | 10.2         | 15           | 76         | 91         | 13.9         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                                | <b>0</b>     | <b>28</b> | <b>28</b>  | <b>10.8</b>  | <b>318</b>   | <b>46</b>  | <b>364</b> | <b>55.6</b>  |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.1</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>4</b>     | <b>0</b>   | <b>4</b>   | <b>0.6</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>20</b>    | <b>0</b>  | <b>20</b>  | <b>7.5</b>   | <b>2</b>     | <b>0</b>   | <b>3</b>   | <b>0.4</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 1            | 0         | 1          | 0.3          | 1            | 0          | 1          | 0.1          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 3            | 0         | 3          | 1.3          | 1            | 0          | 1          | 0.1          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 15           | 0         | 15         | 5.9          | 1            | 0          | 1          | 0.2          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>2</b>     | <b>0</b>  | <b>2</b>   | <b>0.7</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>   | <b>0.1</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 2            | 0         | 2          | 0.7          | 1            | 0          | 1          | 0.1          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0            | 0         | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>177</b>   | <b>0</b>  | <b>177</b> | <b>67.8</b>  | <b>178</b>   | <b>0</b>   | <b>178</b> | <b>27.2</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 54           | 0         | 54         | 20.7         | 54           | 0          | 54         | 8.3          |
| Sermaye Yedekleri                                     | 29           | 0         | 29         | 11.1         | 29           | 0          | 29         | 4.4          |
| 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                               | 29           | 0         | 29         | 11.1         | 29           | 0          | 29         | 4.4          |
| 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  | 94           | 0         | 94         | 35.9         | 95           | 0          | 95         | 14.5         |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 87           | 0         | 87         | 33.4         | 92           | 0          | 92         | 14.1         |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 7            | 0         | 7          | 2.6          | 3            | 0          | 3          | 0.4          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>210</b>   | <b>51</b> | <b>260</b> | <b>100.0</b> | <b>531</b>   | <b>123</b> | <b>654</b> | <b>100.0</b> |

## Portigon AG

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |           |           | Haziran 2011 |            |              |
|---|--------------|-----------|-----------|--------------|------------|--------------|
|   | TP           | YP        | Toplam    | TP           | YP         | Toplam       |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>1</b>     | <b>12</b> | <b>12</b> | <b>1</b>     | <b>13</b>  | <b>13</b>    |
| Teminat Mektupları                        | 1            | 12        | 12        | 1            | 13         | 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            |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>7</b>     | <b>7</b>  | <b>15</b> | <b>35</b>    | <b>41</b>  | <b>76</b>    |
| Cayılmaz Taahhütler                       | 7            | 7         | 15        | 35           | 41         | 76           |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 0            | 0         | 0         | 0            | 0          | 0            |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0            | 0         | 0         | 0            | 0          | 0            |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 0            | 0         | 0         | 0            | 0          | 0            |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>0</b>     | <b>36</b> | <b>36</b> | <b>1,200</b> | <b>433</b> | <b>1,633</b> |
| Emanet Kıymetler                          | 0            | 6         | 6         | 0            | 8          | 8            |
| Rehinli Kıymetler                         | 0            | 0         | 0         | 0            | 0          | 0            |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 0            | 30        | 30        | 1,200        | 425        | 1,625        |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>8</b>     | <b>55</b> | <b>63</b> | <b>1,236</b> | <b>487</b> | <b>1,723</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>20</b>    | <b>31</b>    |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 1            | 1            |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 3            | 1            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 2            | 17           |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 15           | 12           |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 0            | 0            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>6</b>     | <b>22</b>    |
| Mevduata Verilen Faizler   | 1            | 1            |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 2            | 20           |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 3            | 0            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 0            | 0            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 0            | 0            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>14</b>    | <b>9</b>     |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>6</b>     | <b>6</b>     |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 6            | 7            |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 0            | 0            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>3</b>     | <b>-2</b>    |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 0            | -6           |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -1           | -1           |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 3            | 6            |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>2</b>     | <b>3</b>     |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>25</b>    | <b>16</b>    |
| 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 (-)                                     | 17           | 13           |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 6            | 6            |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>8</b>     | <b>3</b>     |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>8</b>     | <b>3</b>     |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -1           | -1           |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>7</b>     | <b>3</b>     |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>7</b>     | <b>3</b>     |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 110.1        | 71.6         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 67.8         | 27.2         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 67.2         | 27.1         |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | 4.8          | -30.2        |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 4.8          | -30.2        |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 77.3         | 89.5         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 80.6         | 81.3         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 116.9        | 56.2         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 34.5         | 27.9         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 7.6          | 6.6          |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 13.2         | 16.0         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 10.8         | 55.6         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 32.5         | 46.9         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 11.3         | 5.0          |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 85.3         | 31.2         |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 0.0          | 0.0          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 0.0          | 0.0          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | -            | -            |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 0.6          | 0.1          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 7.6          | 6.6          |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 86.0         | 93.6         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 554.7        | 137.2        |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 75.4         | 88.6         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 2.6          | 0.4          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 3.8          | 1.5          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 3.1          | 0.5          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 5.4          | 1.4          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 55.2         | 56.1         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 4.4          | 1.1          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 6.6          | 2.0          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 35.6         | 48.9         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 66.3         | 55.7         |

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

## Société Générale (SA)

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |           |              | %            | Haziran 2011 |            |              | %            |
|---|--------------|-----------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP        | Toplam       |              | TP           | YP         | Toplam       |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>3</b>     | <b>85</b> | <b>88</b>    | <b>7.3</b>   | <b>20</b>    | <b>59</b>  | <b>79</b>    | <b>7.2</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>70</b>    | <b>0</b>  | <b>70</b>    | <b>5.8</b>   | <b>224</b>   | <b>0</b>   | <b>224</b>   | <b>20.5</b>  |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 70           | 0         | 70           | 5.8          | 224          | 0          | 224          | 20.5         |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 69           | 0         | 69           | 5.7          | 224          | 0          | 224          | 20.5         |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0         | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 0            | 0         | 1            | 0.1          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0         | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV                | 0            | 0         | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0         | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0         | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Krediler  | 0            | 0         | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0         | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>0</b>     | <b>3</b>  | <b>4</b>     | <b>0.3</b>   | <b>0</b>     | <b>173</b> | <b>173</b>   | <b>15.8</b>  |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>600</b>   | <b>0</b>  | <b>600</b>   | <b>49.5</b>  | <b>205</b>   | <b>0</b>   | <b>205</b>   | <b>18.8</b>  |
| 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                     | 600          | 0         | 600          | 49.5         | 205          | 0          | 205          | 18.8         |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>409</b>   | <b>1</b>  | <b>410</b>   | <b>33.8</b>  | <b>382</b>   | <b>4</b>   | <b>386</b>   | <b>35.3</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 396          | 1         | 397          | 32.8         | 374          | 4          | 378          | 34.5         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 6            | 0         | 6            | 0.5          | 23           | 0          | 23           | 2.1          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0         | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 390          | 1         | 391          | 32.3         | 351          | 4          | 355          | 32.4         |
| Takipteki Krediler                                    | 44           | 0         | 44           | 3.6          | 23           | 0          | 23           | 2.1          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 30           | 0         | 31           | 2.5          | 14           | 0          | 14           | 1.3          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>6</b>     | <b>0</b>  | <b>6</b>     | <b>0.5</b>   | <b>5</b>     | <b>0</b>   | <b>5</b>     | <b>0.5</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>11</b>    | <b>0</b>  | <b>11</b>    | <b>0.9</b>   | <b>7</b>     | <b>0</b>   | <b>7</b>     | <b>0.7</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0         | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 11           | 0         | 11           | 0.9          | 7            | 0          | 7            | 0.7          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>9</b>     | <b>0</b>  | <b>9</b>     | <b>0.7</b>   | <b>2</b>     | <b>0</b>   | <b>2</b>     | <b>0.1</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0            | 0         | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 9            | 0         | 9            | 0.7          | 2            | 0          | 2            | 0.1          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>11</b>    | <b>3</b>  | <b>15</b>    | <b>1.2</b>   | <b>9</b>     | <b>3</b>   | <b>12</b>    | <b>1.1</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>1,119</b> | <b>93</b> | <b>1,212</b> | <b>100.0</b> | <b>854</b>   | <b>239</b> | <b>1,093</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |              | %            | Haziran 2011 |            |              | %            |
|---|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP         | Toplam       |              | TP           | YP         | Toplam       |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>89</b>    | <b>462</b> | <b>551</b>   | <b>45.5</b>  | <b>1</b>     | <b>58</b>  | <b>59</b>    | <b>5.4</b>   |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı           | 1            | 138        | 139          | 11.4         | 1            | 41         | 42           | 3.8          |
| Diğer   | 89           | 324        | 412          | 34.0         | 0            | 17         | 17           | 1.6          |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>0</b>     | <b>5</b>   | <b>5</b>     | <b>0.4</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>     | <b>0.1</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                                | <b>219</b>   | <b>301</b> | <b>520</b>   | <b>42.9</b>  | <b>182</b>   | <b>728</b> | <b>910</b>   | <b>83.2</b>  |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>3</b>     | <b>1</b>   | <b>4</b>     | <b>0.3</b>   | <b>3</b>     | <b>0</b>   | <b>3</b>     | <b>0.3</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>12</b>    | <b>0</b>   | <b>12</b>    | <b>1.0</b>   | <b>11</b>    | <b>0</b>   | <b>11</b>    | <b>1.0</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>13</b>    | <b>0</b>   | <b>13</b>    | <b>1.1</b>   | <b>7</b>     | <b>2</b>   | <b>9</b>     | <b>0.8</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 10           | 0          | 10           | 0.9          | 4            | 0          | 4            | 0.4          |
| 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                                     | 1            | 0          | 1            | 0.1          | 1            | 2          | 3            | 0.2          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>     | <b>0.1</b>   | <b>2</b>     | <b>0</b>   | <b>2</b>     | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 1            | 0          | 1            | 0.1          | 2            | 0          | 2            | 0.2          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>105</b>   | <b>0</b>   | <b>105</b>   | <b>8.6</b>   | <b>99</b>    | <b>0</b>   | <b>99</b>    | <b>9.0</b>   |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 135          | 0          | 135          | 11.1         | 133          | 0          | 133          | 12.1         |
| Sermaye Yedekleri                                     | 19           | 0          | 19           | 1.6          | 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.İl.DV Bir.Değ.Fark.          | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer Sermaye Yedekleri                               | 19           | 0          | 19           | 1.6          | 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  | -49          | 0          | -49          | -4.1         | -53          | 0          | -53          | -4.9         |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | -49          | 0          | -49          | -4.0         | -60          | 0          | -60          | -5.5         |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 7            | 0          | 7            | 0.7          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>443</b>   | <b>769</b> | <b>1,212</b> | <b>100.0</b> | <b>305</b>   | <b>788</b> | <b>1,093</b> | <b>100.0</b> |



## Société Générale (SA)

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |              |              | Haziran 2011 |              |              |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP           | Toplam       | TP           | YP           | Toplam       |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>1</b>     | <b>197</b>   | <b>198</b>   | <b>1</b>     | <b>398</b>   | <b>399</b>   |
| Teminat Mektupları                        | 1            | 83           | 84           | 1            | 332          | 333          |
| Banka Kredileri                           | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |
| Akreditifler                              | 0            | 105          | 105          | 0            | 47           | 47           |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |
| Cirolar                                   | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 0            | 9            | 9            | 0            | 19           | 19           |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>313</b>   | <b>385</b>   | <b>698</b>   | <b>144</b>   | <b>145</b>   | <b>290</b>   |
| Cayılamaz Taahhütler                      | 313          | 385          | 698          | 144          | 145          | 290          |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>678</b>   | <b>673</b>   | <b>1,351</b> | <b>543</b>   | <b>542</b>   | <b>1,085</b> |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 678          | 673          | 1,351        | 543          | 542          | 1,085        |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>200</b>   | <b>0</b>     | <b>200</b>   | <b>127</b>   | <b>0</b>     | <b>127</b>   |
| Emanet Kıymetler                          | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |
| Rehinli Kıymetler                         | 200          | 0            | 200          | 127          | 0            | 127          |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>1,192</b> | <b>1,255</b> | <b>2,447</b> | <b>815</b>   | <b>1,085</b> | <b>1,900</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>56</b>    | <b>61</b>    |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 38           | 34           |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 4            | 6            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 9            | 14           |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 5            | 6            |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 0            | 0            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>12</b>    | <b>10</b>    |
| Mevduata Verilen Faizler   | 1            | 1            |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 11           | 8            |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 0            | 0            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 0            | 0            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 0            | 0            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>44</b>    | <b>50</b>    |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>0</b>     | <b>2</b>     |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 2            | 4            |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 2            | 2            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>-16</b>   | <b>-22</b>   |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 2            | 0            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -132         | -22          |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 114          | 1            |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>7</b>     | <b>6</b>     |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>35</b>    | <b>36</b>    |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 11           | 6            |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 9            | 4            |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 2            | 1            |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 25           | 22           |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 12           | 11           |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>-1</b>    | <b>9</b>     |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>-1</b>    | <b>9</b>     |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | -1           |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>7</b>     |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>0</b>     | <b>7</b>     |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 16.2         | 16.5         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 8.6          | 9.0          |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 6.2          | 7.1          |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -641.1       | -555.3       |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 6.6          | 1.3          |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 92.3         | 78.1         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 36.5         | 27.9         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 12.1         | 30.3         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 16.2         | 1.4          |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 99.8         | 98.9         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 45.5         | 5.4          |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 42.9         | 83.2         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 5.8          | 20.5         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 33.8         | 35.3         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 74.4         | 659.0        |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 10.6         | 5.9          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 3.2          | 2.2          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 70.0         | 62.7         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 2.4          | 1.9          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 93.0         | 90.2         |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 62.9         | 62.3         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 104.6        | 113.8        |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 55.6         | 41.1         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 0.0          | 0.7          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | -0.4         | 7.3          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | -0.1         | 0.8          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 2.9          | 4.2          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 99.4         | 127.6        |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | -0.7         | -1.3         |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 2.1          | 2.0          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 48.0         | 52.0         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | -34.4        | -65.2        |

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

## Şekerbank T.A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |              |               | %            | Haziran 2011  |              |               | %            |
|---|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|   | TP            | YP           | Toplam        |              | TP            | YP           | Toplam        |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>272</b>    | <b>920</b>   | <b>1,192</b>  | <b>8.0</b>   | <b>1,032</b>  | <b>415</b>   | <b>1,447</b>  | <b>10.2</b>  |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>201</b>    | <b>8</b>     | <b>210</b>    | <b>1.4</b>   | <b>380</b>    | <b>10</b>    | <b>390</b>    | <b>2.8</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 39            | 8            | 48            | 0.3          | 29            | 10           | 40            | 0.3          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 5             | 3            | 8             | 0.1          | 4             | 3            | 7             | 0.1          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 34            | 5            | 39            | 0.3          | 25            | 7            | 32            | 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                | 162           | 0            | 162           | 1.1          | 350           | 0            | 350           | 2.5          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Krediler  | 162           | 0            | 162           | 1.1          | 350           | 0            | 350           | 2.5          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>11</b>     | <b>103</b>   | <b>114</b>    | <b>0.8</b>   | <b>2</b>      | <b>53</b>    | <b>55</b>     | <b>0.4</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>68</b>     | <b>0</b>     | <b>68</b>     | <b>0.5</b>   | <b>15</b>     | <b>0</b>     | <b>15</b>     | <b>0.1</b>   |
| 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                     | 68            | 0            | 68            | 0.5          | 15            | 0            | 15            | 0.1          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>2,863</b>  | <b>0</b>     | <b>2,863</b>  | <b>19.3</b>  | <b>2,732</b>  | <b>0</b>     | <b>2,732</b>  | <b>19.3</b>  |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 2,858         | 0            | 2,858         | 19.2         | 2,727         | 0            | 2,727         | 19.3         |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 5             | 0            | 5             | 0.0          | 5             | 0            | 5             | 0.0          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>7,820</b>  | <b>1,506</b> | <b>9,326</b>  | <b>62.7</b>  | <b>6,577</b>  | <b>1,437</b> | <b>8,014</b>  | <b>56.7</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 7,662         | 1,426        | 9,088         | 61.1         | 6,448         | 1,437        | 7,885         | 55.8         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 53            | 175          | 229           | 1.5          | 53            | 167          | 220           | 1.6          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Diğer   | 7,608         | 1,251        | 8,859         | 59.6         | 6,395         | 1,270        | 7,665         | 54.3         |
| Takipteki Krediler                                    | 456           | 120          | 576           | 3.9          | 351           | 0            | 351           | 2.5          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 297           | 40           | 337           | 2.3          | 222           | 0            | 222           | 1.6          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>490</b>    | <b>13</b>    | <b>503</b>    | <b>3.4</b>   | <b>957</b>    | <b>11</b>    | <b>968</b>    | <b>6.9</b>   |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 490           | 13           | 503           | 3.4          | 957           | 11           | 968           | 6.9          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>4</b>      | <b>0</b>     | <b>4</b>      | <b>0.0</b>   | <b>4</b>      | <b>0</b>     | <b>4</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>89</b>     | <b>5</b>     | <b>95</b>     | <b>0.6</b>   | <b>88</b>     | <b>5</b>     | <b>94</b>     | <b>0.7</b>   |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                  | 89            | 5            | 95            | 0.6          | 88            | 5            | 94            | 0.7          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar          | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>350</b>    | <b>0</b>     | <b>350</b>    | <b>2.4</b>   | <b>232</b>    | <b>0</b>     | <b>232</b>    | <b>1.6</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>24</b>     | <b>0</b>     | <b>24</b>     | <b>0.2</b>   | <b>17</b>     | <b>0</b>     | <b>17</b>     | <b>0.1</b>   |
| Şerefiye  | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Diğer   | 24            | 0            | 24            | 0.2          | 17            | 0            | 17            | 0.1          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>80</b>     | <b>37</b>    | <b>117</b>    | <b>0.8</b>   | <b>115</b>    | <b>45</b>    | <b>160</b>    | <b>1.1</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>12,272</b> | <b>2,592</b> | <b>14,864</b> | <b>100.0</b> | <b>12,151</b> | <b>1,977</b> | <b>14,128</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012  |              |               | %            | Haziran 2011  |              |               | %            |
|--|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|  | TP            | YP           | Toplam        |              | TP            | YP           | Toplam        |              |
| <b>Mevduat</b>   | <b>6,677</b>  | <b>2,761</b> | <b>9,437</b>  | <b>63.5</b>  | <b>6,566</b>  | <b>1,886</b> | <b>8,453</b>  | <b>59.8</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı            | 38            | 7            | 45            | 0.3          | 42            | 19           | 61            | 0.4          |
| Diğer  | 6,638         | 2,754        | 9,392         | 63.2         | 6,524         | 1,868        | 8,391         | 59.4         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>        | <b>4</b>      | <b>4</b>     | <b>8</b>      | <b>0.1</b>   | <b>8</b>      | <b>6</b>     | <b>14</b>     | <b>0.1</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                                 | <b>57</b>     | <b>628</b>   | <b>685</b>    | <b>4.6</b>   | <b>63</b>     | <b>651</b>   | <b>714</b>    | <b>5.1</b>   |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                       | <b>1,104</b>  | <b>217</b>   | <b>1,321</b>  | <b>8.9</b>   | <b>2,507</b>  | <b>0</b>     | <b>2,507</b>  | <b>17.7</b>  |
| Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar                | 0             | 217          | 217           | 1.5          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar                    | 150           | 0            | 150           | 1.0          | 117           | 0            | 117           | 0.8          |
| Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar                     | 954           | 0            | 954           | 6.4          | 2,389         | 0            | 2,389         | 16.9         |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>             | <b>1,261</b>  | <b>0</b>     | <b>1,261</b>  | <b>8.5</b>   | <b>489</b>    | <b>0</b>     | <b>489</b>    | <b>3.5</b>   |
| Bonolar  | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                        | 645           | 0            | 645           | 4.3          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Tahviller  | 616           | 0            | 616           | 4.1          | 489           | 0            | 489           | 3.5          |
| <b>Fonlar</b>  | <b>5</b>      | <b>0</b>     | <b>5</b>      | <b>0.0</b>   | <b>9</b>      | <b>0</b>     | <b>9</b>      | <b>0.1</b>   |
| Müstakriz Fonları                                      | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Diğer  | 5             | 0            | 5             | 0.0          | 9             | 0            | 9             | 0.1          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                                | <b>84</b>     | <b>31</b>    | <b>115</b>    | <b>0.8</b>   | <b>162</b>    | <b>19</b>    | <b>181</b>    | <b>1.3</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                         | <b>38</b>     | <b>1</b>     | <b>40</b>     | <b>0.3</b>   | <b>96</b>     | <b>4</b>     | <b>100</b>    | <b>0.7</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                              | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                  | <b>2</b>      | <b>12</b>    | <b>13</b>     | <b>0.1</b>   | <b>4</b>      | <b>3</b>     | <b>8</b>      | <b>0.1</b>   |
| Finansal Kiralama Borçları                             | 2             | 13           | 15            | 0.1          | 5             | 4            | 9             | 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>         | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                     | <b>262</b>    | <b>1</b>     | <b>263</b>    | <b>1.8</b>   | <b>216</b>    | <b>2</b>     | <b>218</b>    | <b>1.5</b>   |
| Genel Karşılıklar                                      | 105           | 0            | 105           | 0.7          | 95            | 0            | 95            | 0.7          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                            | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                              | 41            | 0            | 41            | 0.3          | 35            | 0            | 35            | 0.2          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                      | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                      | 116           | 1            | 117           | 0.8          | 87            | 2            | 88            | 0.6          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                     | <b>63</b>     | <b>0</b>     | <b>63</b>     | <b>0.4</b>   | <b>21</b>     | <b>0</b>     | <b>21</b>     | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                       | 52            | 0            | 52            | 0.3          | 21            | 0            | 21            | 0.1          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                 | 11            | 0            | 11            | 0.1          | 1             | 0            | 1             | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İl. DV Borç.</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                        | <b>0</b>      | <b>34</b>    | <b>34</b>     | <b>0.2</b>   | <b>0</b>      | <b>35</b>    | <b>35</b>     | <b>0.2</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                     | <b>1,618</b>  | <b>0</b>     | <b>1,618</b>  | <b>10.9</b>  | <b>1,379</b>  | <b>0</b>     | <b>1,379</b>  | <b>9.8</b>   |
| Ödenmiş Sermaye  | 1,000         | 0            | 1,000         | 6.7          | 1,000         | 0            | 1,000         | 7.1          |
| Sermaye Yedekleri                                      | 65            | 0            | 65            | 0.4          | 26            | 0            | 26            | 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                     | -72           | 0            | -72           | -0.5         | -57           | 0            | -57           | -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.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  | 433           | 0            | 433           | 2.9          | 314           | 0            | 314           | 2.2          |
| 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           | 2.5          | 258           | 0            | 258           | 1.8          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                    | 1             | 0            | 1             | 0.0          | 1             | 0            | 1             | 0.0          |
| Kâr veya Zarar   | 121           | 0            | 121           | 0.8          | 38            | 0            | 38            | 0.3          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                         | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                                | 121           | 0            | 121           | 0.8          | 38            | 0            | 38            | 0.3          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                 | <b>11,175</b> | <b>3,689</b> | <b>14,864</b> | <b>100.0</b> | <b>11,521</b> | <b>2,607</b> | <b>14,128</b> | <b>100.0</b> |

## Şekerbank T.A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012   |               |                | Haziran 2011   |               |                |
|---|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
|   | TP             | YP            | Toplam         | TP             | YP            | Toplam         |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>2,961</b>   | <b>1,600</b>  | <b>4,561</b>   | <b>3,346</b>   | <b>1,658</b>  | <b>5,004</b>   |
| Teminat Mektupları                        | 2,950          | 885           | 3,835          | 3,330          | 977           | 4,307          |
| Banka Kredileri                           | 0              | 164           | 164            | 0              | 116           | 116            |
| Akreditifler                              | 0              | 431           | 431            | 4              | 474           | 478            |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| Cirolar                                   | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 11             | 120           | 131            | 11             | 90            | 102            |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>29,887</b>  | <b>244</b>    | <b>30,130</b>  | <b>28,559</b>  | <b>122</b>    | <b>28,681</b>  |
| Cayılamaz Taahhütler                      | 1,272          | 244           | 1,516          | 1,030          | 122           | 1,152          |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 28,615         | 0             | 28,615         | 27,530         | 0             | 27,530         |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>1,407</b>   | <b>2,605</b>  | <b>4,012</b>   | <b>796</b>     | <b>1,864</b>  | <b>2,660</b>   |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 1,407          | 2,605         | 4,012          | 796            | 1,864         | 2,660          |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>100,605</b> | <b>23,960</b> | <b>124,565</b> | <b>79,500</b>  | <b>18,715</b> | <b>98,215</b>  |
| Emanet Kıymetler                          | 1,995          | 1,038         | 3,033          | 1,768          | 748           | 2,516          |
| Rehinli Kıymetler                         | 98,585         | 22,921        | 121,506        | 77,700         | 17,631        | 95,331         |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 26             | 1             | 26             | 32             | 337           | 369            |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>134,860</b> | <b>28,409</b> | <b>163,269</b> | <b>112,201</b> | <b>22,359</b> | <b>134,561</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>898</b>   | <b>588</b>   |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 705          | 445          |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 1            | 0            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 0            | 0            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 190          | 142          |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 2            | 1            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>492</b>   | <b>356</b>   |
| Mevduata Verilen Faizler   | 365          | 255          |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 13           | 12           |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 60           | 71           |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 46           | 13           |
| Diğer Faiz Giderleri   | 7            | 6            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>406</b>   | <b>232</b>   |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>100</b>   | <b>86</b>    |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 113          | 99           |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 13           | 12           |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>0</b>     | <b>3</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>-8</b>    | <b>4</b>     |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 2            | 5            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -49          | 50           |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 39           | -51          |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>69</b>    | <b>75</b>    |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>568</b>   | <b>400</b>   |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 114          | 77           |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 94           | 55           |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 10           | 14           |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 297          | 263          |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 126          | 115          |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>157</b>   | <b>60</b>    |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>157</b>   | <b>60</b>    |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -36          | -22          |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>121</b>   | <b>38</b>    |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>121</b>   | <b>38</b>    |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 13.5         | 12.8         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 10.9         | 9.8          |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 6.1          | 6.4          |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -31.5        | -1.0         |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | -2.1         | 2.8          |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 82.6         | 86.0         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 75.2         | 81.5         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 70.3         | 75.8         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 70.7         | 77.7         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 83.9         | 82.1         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 63.5         | 59.8         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 4.6          | 5.1          |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 24.1         | 29.0         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 62.7         | 56.7         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 98.8         | 94.8         |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 6.2          | 4.4          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 2.6          | 1.6          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 58.6         | 63.3         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 4.8          | 3.4          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 13.2         | 16.6         |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 29.9         | 32.8         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 51.7         | 54.2         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 23.0         | 29.4         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 0.8          | 0.3          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 7.5          | 2.7          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 1.1          | 0.4          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 2.1          | 1.3          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 55.0         | 44.2         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 1.1          | 1.2          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 2.0          | 1.9          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 42.5         | 43.7         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 54.5         | 64.0         |

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

## Taib Yatırım Bank A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |          |           | %            | Haziran 2011 |          |           | %            |
|---|--------------|----------|-----------|--------------|--------------|----------|-----------|--------------|
|   | TP           | YP       | Toplam    |              | TP           | YP       | Toplam    |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>1</b>     | <b>0</b> | <b>1</b>  | <b>4.2</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b> | <b>1</b>  | <b>3.4</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>5</b>     | <b>0</b> | <b>5</b>  | <b>23.8</b>  | <b>7</b>     | <b>0</b> | <b>7</b>  | <b>34.1</b>  |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 7            | 0        | 7         | 34.1         |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 7            | 0        | 7         | 34.1         |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV                | 5            | 0        | 5         | 23.8         | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 5            | 0        | 5         | 23.8         | 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          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.4</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.3</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>1</b>     | <b>0</b> | <b>1</b>  | <b>3.7</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.3</b>   |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 1            | 0        | 1         | 3.7          | 0            | 0        | 0         | 0.3          |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 1            | 0        | 1         | 3.7          | 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         | 0.3          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 0            | 0        | 0         | 0.3          | 0            | 0        | 0         | 0.3          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>13</b>    | <b>0</b> | <b>13</b> | <b>65.5</b>  | <b>13</b>    | <b>0</b> | <b>13</b> | <b>59.8</b>  |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                  | 5            | 0        | 5         | 24.9         | 5            | 0        | 5         | 22.8         |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar          | 8            | 0        | 8         | 40.5         | 8            | 0        | 8         | 37.0         |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.5</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.6</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.1</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.1</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0        | 0         | 0.1          | 0            | 0        | 0         | 0.1          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>1.9</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>1.4</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>19</b>    | <b>0</b> | <b>20</b> | <b>100.0</b> | <b>21</b>    | <b>0</b> | <b>21</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |          |           | %            | Haziran 2011 |          |           | %            |
|---|--------------|----------|-----------|--------------|--------------|----------|-----------|--------------|
|   | TP           | YP       | Toplam    |              | TP           | YP       | Toplam    |              |
| <b>Mevduat</b>                                    | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| Alınan Krediler                                   | 6            | 0        | 6         | 28.6         | 7            | 0        | 7         | 33.5         |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                  | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>3</b>     | <b>0</b> | <b>3</b>  | <b>12.1</b>  |
| 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          | 3            | 0        | 3         | 12.1         |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Fonlar</b>                                     | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                 | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>2.4</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>1.2</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                    | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                         | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>    | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>1</b>  | <b>2.8</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b> | <b>1</b>  | <b>3.4</b>   |
| Genel Karşılıklar                                 | 0            | 0        | 0         | 0.7          | 0            | 0        | 0         | 0.6          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                       | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                         | 0            | 0        | 0         | 1.5          | 0            | 0        | 0         | 1.2          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                 | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                 | 0            | 0        | 0         | 0.6          | 0            | 0        | 0         | 1.5          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>1.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>1.3</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                  | 0            | 0        | 0         | 1.0          | 0            | 0        | 0         | 1.3          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                            | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| <b>Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                | <b>13</b>    | <b>0</b> | <b>13</b> | <b>65.2</b>  | <b>10</b>    | <b>0</b> | <b>10</b> | <b>48.4</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                   | 34           | 0        | 34        | 174.6        | 27           | 0        | 27        | 126.9        |
| Sermaye Yedekleri                                 | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                       | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Hisse Senedi İptal Kârları                        | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları                | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları          | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları        | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları        | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS   | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)             | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.      | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Diğer Sermaye Yedekleri                           | 0            | 0        | 0         | 0.0          | 0            | 0        | 0         | 0.0          |
| Kâr Yedekleri                                     | 0            | 0        | 0         | 1.7          | 0            | 0        | 0         | 1.5          |
| Yasal Yedekler                                    | 0            | 0        | 0         | 0.1          | 0            | 0        | 0         | 0.1          |
| Statü Yedekleri                                   | 0            | 0        | 0         | 1.5          | 0            | 0        | 0         | 1.4          |
| 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                                    | -22          | 0        | -22       | -111.1       | -17          | 0        | -17       | -80.0        |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                    | -20          | 0        | -20       | -99.6        | -15          | 0        | -15       | -69.2        |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                           | -2           | 0        | -2        | -11.4        | -2           | 0        | -2        | -10.8        |
| <b>Toplam Pasifler</b>                            | <b>20</b>    | <b>0</b> | <b>20</b> | <b>100.0</b> | <b>21</b>    | <b>0</b> | <b>21</b> | <b>100.0</b> |



## Taib Yatırım Bank A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |          |          | Haziran 2011 |          |          |
|---|--------------|----------|----------|--------------|----------|----------|
|   | TP           | YP       | Toplam   | TP           | YP       | Toplam   |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b> |
| 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        |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b> |
| Cayılamaz Taahhütler                      | 0            | 0        | 0        | 0            | 0        | 0        |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 0            | 0        | 0        | 0            | 0        | 0        |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b> |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0            | 0        | 0        | 0            | 0        | 0        |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 0            | 0        | 0        | 0            | 0        | 0        |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>3</b>     | <b>0</b> | <b>3</b> | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b> |
| 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        |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>3</b>     | <b>0</b> | <b>3</b> | <b>1</b>     | <b>0</b> | <b>1</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| 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            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| 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            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 0            | 0            |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 0            | 0            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 0            | 0            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | 0            | 0            |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 0            | 0            |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| 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            |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>-2</b>    | <b>-2</b>    |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>-2</b>    | <b>-2</b>    |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>-2</b>    | <b>-2</b>    |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>-2</b>    | <b>-2</b>    |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 81.7         | 65.4         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 65.2         | 48.4         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | -0.8         | -12.1        |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | 0.4          | 1.2          |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 0.4          | 1.2          |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 99.3         | 99.3         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 99.6         | 99.9         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 167.5        | 645.5        |
| 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  | 28.6         | 33.5         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 23.8         | 34.1         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 3.7          | 0.3          |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | -            | -            |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 8.3          | 96.8         |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 0.0          | 0.0          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 100.0        | 100.0        |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 66.0         | 60.5         |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 0.0          | 0.0          |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 28.4         | 37.8         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 1,165.4      | 113.2        |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 27.9         | 37.4         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | -11.4        | -10.8        |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | -17.5        | -22.3        |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | -11.4        | -10.8        |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 0.2          | -0.2         |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 16.8         | -12.1        |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 1.2          | 1.6          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 12.8         | 12.2         |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 45.6         | 41.6         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 9.1          | 13.1         |

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

## Tekstil Bankası A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |              | %            | Haziran 2011 |            |              | %            |
|---|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP         | Toplam       |              | TP           | YP         | Toplam       |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>52</b>    | <b>227</b> | <b>279</b>   | <b>7.9</b>   | <b>138</b>   | <b>124</b> | <b>263</b>   | <b>8.8</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>6</b>     | <b>2</b>   | <b>7</b>     | <b>0.2</b>   | <b>12</b>    | <b>4</b>   | <b>16</b>    | <b>0.5</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 6            | 2          | 7            | 0.2          | 12           | 4          | 16           | 0.5          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 6            | 1          | 7            | 0.2          | 12           | 4          | 15           | 0.5          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV                | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Krediler  | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>13</b>    | <b>89</b>  | <b>102</b>   | <b>2.9</b>   | <b>5</b>     | <b>77</b>  | <b>82</b>    | <b>2.8</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>427</b>   | <b>13</b>  | <b>440</b>   | <b>12.4</b>  | <b>259</b>   | <b>22</b>  | <b>281</b>   | <b>9.4</b>   |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 1          | 1            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 417          | 3          | 421          | 11.9         | 258          | 11         | 270          | 9.1          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 10           | 9          | 19           | 0.5          | 1            | 10         | 11           | 0.4          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>2,076</b> | <b>438</b> | <b>2,514</b> | <b>71.0</b>  | <b>1,741</b> | <b>433</b> | <b>2,174</b> | <b>73.1</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 2,033        | 438        | 2,471        | 69.7         | 1,711        | 433        | 2,144        | 72.1         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 41           | 0          | 41           | 1.2          | 83           | 0          | 83           | 2.8          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 1,992        | 438        | 2,430        | 68.6         | 1,628        | 433        | 2,062        | 69.3         |
| Takipteki Krediler                                    | 120          | 0          | 120          | 3.4          | 89           | 0          | 89           | 3.0          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 77           | 0          | 77           | 2.2          | 60           | 0          | 60           | 2.0          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>16</b>    | <b>0</b>   | <b>16</b>    | <b>0.4</b>   | <b>13</b>    | <b>0</b>   | <b>13</b>    | <b>0.4</b>   |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                  | 16           | 0          | 16           | 0.4          | 13           | 0          | 13           | 0.4          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar          | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>80</b>    | <b>0</b>   | <b>80</b>    | <b>2.2</b>   | <b>76</b>    | <b>0</b>   | <b>76</b>    | <b>2.5</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>2</b>     | <b>0</b>   | <b>2</b>     | <b>0.0</b>   | <b>2</b>     | <b>0</b>   | <b>2</b>     | <b>0.1</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 2            | 0          | 2            | 0.0          | 2            | 0          | 2            | 0.1          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>4</b>     | <b>0</b>   | <b>4</b>     | <b>0.1</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>69</b>    | <b>30</b>  | <b>99</b>    | <b>2.8</b>   | <b>55</b>    | <b>13</b>  | <b>68</b>    | <b>2.3</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>2,744</b> | <b>799</b> | <b>3,543</b> | <b>100.0</b> | <b>2,301</b> | <b>674</b> | <b>2,976</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |              |              | %            | Haziran 2011 |              |              | %            |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP           | Toplam       |              | TP           | YP           | Toplam       |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>1,268</b> | <b>1,112</b> | <b>2,380</b> | <b>67.2</b>  | <b>1,224</b> | <b>878</b>   | <b>2,102</b> | <b>70.6</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı           | 27           | 45           | 72           | 2.0          | 80           | 34           | 114          | 3.8          |
| Diğer   | 1,242        | 1,067        | 2,308        | 65.1         | 1,144        | 843          | 1,988        | 66.8         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>7</b>     | <b>2</b>     | <b>9</b>     | <b>0.3</b>   | <b>11</b>    | <b>4</b>     | <b>15</b>    | <b>0.5</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                                | <b>38</b>    | <b>219</b>   | <b>257</b>   | <b>7.2</b>   | <b>38</b>    | <b>122</b>   | <b>160</b>   | <b>5.4</b>   |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>251</b>   | <b>0</b>     | <b>251</b>   | <b>7.1</b>   | <b>100</b>   | <b>0</b>     | <b>100</b>   | <b>3.4</b>   |
| Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar               | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar                   | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar                    | 251          | 0            | 251          | 7.1          | 100          | 0            | 100          | 3.4          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>7</b>     | <b>0</b>     | <b>7</b>     | <b>0.2</b>   | <b>8</b>     | <b>1</b>     | <b>8</b>     | <b>0.3</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>55</b>    | <b>7</b>     | <b>62</b>    | <b>1.7</b>   | <b>49</b>    | <b>7</b>     | <b>56</b>    | <b>1.9</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>33</b>    | <b>0</b>     | <b>33</b>    | <b>0.9</b>   | <b>27</b>    | <b>0</b>     | <b>27</b>    | <b>0.9</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 21           | 0            | 21           | 0.6          | 16           | 0            | 16           | 0.5          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 7            | 0            | 7            | 0.2          | 6            | 0            | 6            | 0.2          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 5            | 0            | 5            | 0.2          | 5            | 0            | 5            | 0.2          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>10</b>    | <b>0</b>     | <b>10</b>    | <b>0.3</b>   | <b>6</b>     | <b>0</b>     | <b>6</b>     | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 10           | 0            | 10           | 0.3          | 6            | 0            | 6            | 0.2          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>534</b>   | <b>0</b>     | <b>534</b>   | <b>15.1</b>  | <b>501</b>   | <b>1</b>     | <b>502</b>   | <b>16.9</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 420          | 0            | 420          | 11.9         | 420          | 0            | 420          | 14.1         |
| Sermaye Yedekleri                                     | 21           | 0            | 21           | 0.6          | 17           | 1            | 18           | 0.6          |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                           | -1           | 0            | -1           | 0.0          | -1           | 0            | -1           | 0.0          |
| Hisse Senedi İptal Kârları                            | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları                    | 3            | 0            | 3            | 0.1          | 3            | 1            | 4            | 0.2          |
| Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları              | 19           | 0            | 19           | 0.5          | 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.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   | 76           | 0            | 76           | 2.1          | 54           | 0            | 54           | 1.8          |
| 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           | 2.0          | 49           | 0            | 49           | 1.6          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Kâr veya Zarar  | 17           | 0            | 17           | 0.5          | 10           | 0            | 10           | 0.3          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 17           | 0            | 17           | 0.5          | 10           | 0            | 10           | 0.3          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>2,203</b> | <b>1,340</b> | <b>3,543</b> | <b>100.0</b> | <b>1,964</b> | <b>1,012</b> | <b>2,976</b> | <b>100.0</b> |

## Tekstil Bankası A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |              |              | Haziran 2011 |              |              |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP           | Toplam       | TP           | YP           | Toplam       |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>523</b>   | <b>568</b>   | <b>1,091</b> | <b>483</b>   | <b>578</b>   | <b>1,061</b> |
| Teminat Mektupları                        | 521          | 282          | 803          | 483          | 298          | 780          |
| Banka Kredileri                           | 0            | 3            | 3            | 0            | 5            | 5            |
| Akreditifler                              | 0            | 214          | 214          | 0            | 244          | 244          |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0            | 0            | 0            | 0            | 2            | 2            |
| Cirolar                                   | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 2            | 69           | 71           | 0            | 30           | 30           |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>339</b>   | <b>31</b>    | <b>370</b>   | <b>365</b>   | <b>53</b>    | <b>418</b>   |
| Cayılmaz Taahhütler                       | 339          | 31           | 370          | 365          | 53           | 418          |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>569</b>   | <b>1,088</b> | <b>1,656</b> | <b>874</b>   | <b>1,432</b> | <b>2,307</b> |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 569          | 1,088        | 1,656        | 874          | 1,432        | 2,307        |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>2,563</b> | <b>823</b>   | <b>3,386</b> | <b>2,008</b> | <b>791</b>   | <b>2,799</b> |
| Emanet Kıymetler                          | 212          | 26           | 238          | 116          | 16           | 132          |
| Rehinli Kıymetler                         | 2,316        | 796          | 3,112        | 1,891        | 775          | 2,666        |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 35           | 0            | 36           | 1            | 0            | 1            |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>3,993</b> | <b>2,511</b> | <b>6,504</b> | <b>3,730</b> | <b>2,855</b> | <b>6,584</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>173</b>   | <b>109</b>   |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 148          | 97           |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 1            | 1            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 0            | 0            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 24           | 12           |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 0            | 0            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>98</b>    | <b>62</b>    |
| Mevduata Verilen Faizler   | 86           | 55           |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 5            | 2            |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 7            | 5            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 0            | 0            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 0            | 0            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>75</b>    | <b>47</b>    |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>8</b>     | <b>9</b>     |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 10           | 10           |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 2            | 1            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>0</b>     | <b>1</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>-5</b>    | <b>4</b>     |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 2            | 1            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -59          | 10           |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 53           | -7           |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>13</b>    | <b>11</b>    |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>91</b>    | <b>71</b>    |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 18           | 11           |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 16           | 6            |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 1            | 4            |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 53           | 47           |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 32           | 29           |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>20</b>    | <b>13</b>    |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>20</b>    | <b>13</b>    |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -4           | -3           |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>17</b>    | <b>10</b>    |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>17</b>    | <b>10</b>    |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 16.5         | 17.6         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 15.1         | 16.9         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 11.1         | 12.8         |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -43.9        | -18.7        |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | -0.7         | -1.7         |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 77.5         | 77.3         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 62.2         | 66.0         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 59.6         | 66.6         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 53.3         | 58.2         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 82.6         | 80.1         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 67.2         | 70.6         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 7.2          | 5.4          |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 12.6         | 10.0         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 71.0         | 73.1         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 105.6        | 103.5        |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 4.8          | 4.1          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 1.7          | 1.4          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 63.9         | 66.6         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 4.0          | 4.0          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 14.2         | 13.4         |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 23.4         | 21.6         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 36.3         | 40.5         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 14.1         | 13.9         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 0.5          | 0.3          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 3.1          | 2.0          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 0.6          | 0.4          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 1.7          | 1.4          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 64.1         | 58.5         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.5          | 0.8          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 1.5          | 1.6          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 60.3         | 61.0         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 30.9         | 50.9         |

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

## The Royal Bank of Scotland N.V.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |              | %            | Haziran 2011 |            |              | %            |
|---|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP         | Toplam       |              | TP           | YP         | Toplam       |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>8</b>     | <b>146</b> | <b>153</b>   | <b>7.5</b>   | <b>74</b>    | <b>19</b>  | <b>93</b>    | <b>9.2</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>173</b>   | <b>63</b>  | <b>235</b>   | <b>11.5</b>  | <b>8</b>     | <b>63</b>  | <b>71</b>    | <b>7.0</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 173          | 63         | 235          | 11.5         | 8            | 63         | 71           | 7.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 168          | 0          | 168          | 8.2          | 7            | 0          | 7            | 0.7          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 4            | 63         | 67           | 3.3          | 1            | 63         | 64           | 6.3          |
| 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          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>53</b>    | <b>13</b>  | <b>66</b>    | <b>3.2</b>   | <b>127</b>   | <b>73</b>  | <b>201</b>   | <b>19.9</b>  |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>1,041</b> | <b>0</b>   | <b>1,041</b> | <b>50.9</b>  | <b>155</b>   | <b>0</b>   | <b>155</b>   | <b>15.4</b>  |
| Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar             | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                 | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                     | 1,041        | 0          | 1,041        | 50.9         | 155          | 0          | 155          | 15.4         |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>101</b>   | <b>0</b>   | <b>101</b>   | <b>4.9</b>   | <b>137</b>   | <b>0</b>   | <b>137</b>   | <b>13.6</b>  |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 101          | 0          | 101          | 4.9          | 137          | 0          | 137          | 13.6         |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>341</b>   | <b>85</b>  | <b>425</b>   | <b>20.8</b>  | <b>231</b>   | <b>102</b> | <b>334</b>   | <b>33.1</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 340          | 84         | 424          | 20.7         | 230          | 102        | 332          | 32.9         |
| 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   | 340          | 84         | 424          | 20.7         | 230          | 102        | 332          | 32.9         |
| Takipteki Krediler                                    | 27           | 1          | 28           | 1.4          | 27           | 1          | 28           | 2.8          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 26           | 0          | 26           | 1.3          | 26           | 0          | 26           | 2.6          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>6</b>     | <b>0</b>   | <b>6</b>     | <b>0.3</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>     | <b>0.1</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>     | <b>0.1</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>     | <b>0.1</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 1            | 0          | 1            | 0.1          | 1            | 0          | 1            | 0.1          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>10</b>    | <b>0</b>   | <b>10</b>    | <b>0.5</b>   | <b>3</b>     | <b>0</b>   | <b>3</b>     | <b>0.3</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 10           | 0          | 10           | 0.5          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 3            | 0          | 3            | 0.3          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>2</b>     | <b>4</b>   | <b>6</b>     | <b>0.3</b>   | <b>11</b>    | <b>1</b>   | <b>12</b>    | <b>1.2</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>1,734</b> | <b>310</b> | <b>2,044</b> | <b>100.0</b> | <b>749</b>   | <b>259</b> | <b>1,007</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |              |              | %            | Haziran 2011 |            |              | %            |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP           | Toplam       |              | TP           | YP         | Toplam       |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>312</b>   | <b>214</b>   | <b>525</b>   | <b>25.7</b>  | <b>281</b>   | <b>197</b> | <b>478</b>   | <b>47.5</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı           | 9            | 8            | 17           | 0.8          | 30           | 0          | 31           | 3.1          |
| Diğer   | 303          | 205          | 508          | 24.9         | 251          | 196        | 447          | 44.4         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>3</b>     | <b>30</b>    | <b>33</b>    | <b>1.6</b>   | <b>2</b>     | <b>59</b>  | <b>61</b>    | <b>6.1</b>   |
| Alınan Krediler                                       | 10           | 993          | 1,003        | 49.1         | 6            | 15         | 21           | 2.1          |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>5</b>     | <b>1</b>     | <b>6</b>     | <b>0.3</b>   | <b>3</b>     | <b>0</b>   | <b>4</b>     | <b>0.4</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>1</b>     | <b>3</b>     | <b>4</b>     | <b>0.2</b>   | <b>1</b>     | <b>16</b>  | <b>16</b>    | <b>1.6</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>27</b>    | <b>0</b>     | <b>27</b>    | <b>1.3</b>   | <b>26</b>    | <b>0</b>   | <b>26</b>    | <b>2.5</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 9            | 0            | 9            | 0.5          | 10           | 0          | 10           | 1.0          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 6            | 0            | 6            | 0.3          | 8            | 0          | 8            | 0.8          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 11           | 0            | 11           | 0.5          | 8            | 0          | 8            | 0.8          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>7</b>     | <b>0</b>     | <b>7</b>     | <b>0.3</b>   | <b>3</b>     | <b>0</b>   | <b>3</b>     | <b>0.3</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 4            | 0            | 4            | 0.2          | 3            | 0          | 3            | 0.3          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 2            | 0            | 2            | 0.1          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>440</b>   | <b>0</b>     | <b>440</b>   | <b>21.5</b>  | <b>398</b>   | <b>0</b>   | <b>398</b>   | <b>39.6</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 108          | 0            | 108          | 5.3          | 108          | 0          | 108          | 10.7         |
| Sermaye Yedekleri                                     | 72           | 0            | 72           | 3.5          | 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. İ. DV Bir. Değ. Fark.  | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer Sermaye Yedekleri                               | 66           | 0            | 66           | 3.2          | 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  | 260          | 0            | 260          | 12.7         | 223          | 0          | 223          | 22.1         |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 233          | 0            | 233          | 11.4         | 201          | 0          | 201          | 20.0         |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 27           | 0            | 27           | 1.3          | 22           | 0          | 22           | 2.1          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>804</b>   | <b>1,240</b> | <b>2,044</b> | <b>100.0</b> | <b>720</b>   | <b>287</b> | <b>1,007</b> | <b>100.0</b> |



## The Royal Bank of Scotland N.V.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |               |               | Haziran 2011 |              |              |
|---|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP            | Toplam        | TP           | YP           | Toplam       |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>80</b>    | <b>744</b>    | <b>824</b>    | <b>71</b>    | <b>432</b>   | <b>504</b>   |
| Teminat Mektupları                        | 80           | 477           | 557           | 71           | 265          | 336          |
| Banka Kredileri                           | 0            | 42            | 42            | 0            | 63           | 63           |
| Akreditifler                              | 0            | 203           | 203           | 0            | 104          | 104          |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0            | 0             | 0             | 0            | 0            | 0            |
| Cirolar                                   | 0            | 0             | 0             | 0            | 0            | 0            |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 0            | 22            | 22            | 0            | 0            | 0            |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>1,375</b> | <b>3,469</b>  | <b>4,844</b>  | <b>220</b>   | <b>956</b>   | <b>1,176</b> |
| Cayılamaz Taahhütler                      | 1,159        | 3,147         | 4,306         | 40           | 397          | 438          |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 216          | 322           | 538           | 179          | 559          | 738          |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>1,117</b> | <b>5,934</b>  | <b>7,052</b>  | <b>163</b>   | <b>5,013</b> | <b>5,176</b> |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0            | 0             | 0             | 0            | 0            | 0            |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 1,117        | 5,934         | 7,052         | 163          | 5,013        | 5,176        |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>79</b>    | <b>38</b>     | <b>118</b>    | <b>114</b>   | <b>54</b>    | <b>168</b>   |
| Emanet Kıymetler                          | 79           | 38            | 118           | 114          | 54           | 168          |
| Rehinli Kıymetler                         | 0            | 0             | 0             | 0            | 0            | 0            |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 0            | 0             | 0             | 0            | 0            | 0            |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>2,652</b> | <b>10,185</b> | <b>12,837</b> | <b>568</b>   | <b>6,456</b> | <b>7,024</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>102</b>   | <b>26</b>    |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 19           | 12           |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 1            | 4            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 73           | 1            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 9            | 9            |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 0            | 0            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>25</b>    | <b>3</b>     |
| Mevduata Verilen Faizler   | 5            | 3            |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 1            | 1            |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 18           | 0            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 0            | 0            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 0            | 0            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>77</b>    | <b>22</b>    |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>21</b>    | <b>23</b>    |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 22           | 23           |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 0            | 0            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>-24</b>   | <b>4</b>     |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 3            | -1           |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -28          | -2           |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 1            | 7            |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>10</b>    | <b>14</b>    |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>84</b>    | <b>63</b>    |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 4            | 3            |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 0            | 2            |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 2            | 1            |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 46           | 34           |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 22           | 16           |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>34</b>    | <b>26</b>    |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>34</b>    | <b>26</b>    |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -7           | -5           |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>27</b>    | <b>22</b>    |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>27</b>    | <b>22</b>    |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 36.1         | 39.7         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 21.5         | 39.6         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 21.1         | 39.2         |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -210.9       | -0.6         |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 0.4          | 0.1          |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 84.8         | 74.3         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 39.3         | 71.5         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 25.0         | 90.2         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 59.3         | 58.8         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 80.1         | 69.3         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 25.7         | 47.5         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 49.1         | 2.1          |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 16.4         | 20.7         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 20.8         | 33.1         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 81.0         | 69.9         |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 6.5          | 8.5          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 0.4          | 0.6          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 93.8         | 92.7         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 0.4          | 0.4          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 0.3          | 0.3          |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 78.1         | 65.2         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 104.7        | 131.1        |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 67.3         | 49.9         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 1.3          | 2.1          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 6.1          | 5.4          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 1.7          | 2.6          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 3.8          | 2.0          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 91.3         | 32.5         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.3          | 4.0          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 2.3          | 3.3          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 47.7         | 47.8         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 15.3         | 119.7        |

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

## Turkish Bank A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |            | %            | Haziran 2011 |            |            | %            |
|---|--------------|------------|------------|--------------|--------------|------------|------------|--------------|
|   | TP           | YP         | Toplam     |              | TP           | YP         | Toplam     |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>20</b>    | <b>36</b>  | <b>56</b>  | <b>6.6</b>   | <b>43</b>    | <b>30</b>  | <b>73</b>  | <b>8.2</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>0</b>     | <b>3</b>   | <b>3</b>   | <b>0.4</b>   | <b>0</b>     | <b>2</b>   | <b>2</b>   | <b>0.2</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 0            | 3          | 3          | 0.4          | 0            | 2          | 2          | 0.2          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 0            | 3          | 3          | 0.4          | 0            | 2          | 2          | 0.2          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV                | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Krediler  | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>0</b>     | <b>351</b> | <b>351</b> | <b>41.2</b>  | <b>72</b>    | <b>311</b> | <b>383</b> | <b>43.1</b>  |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>29</b>    | <b>0</b>   | <b>29</b>  | <b>3.4</b>   | <b>19</b>    | <b>0</b>   | <b>19</b>  | <b>2.1</b>   |
| Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar             | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 19           | 0          | 19         | 2.1          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                 | 29           | 0          | 29         | 3.4          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                     | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>70</b>    | <b>0</b>   | <b>70</b>  | <b>8.2</b>   | <b>66</b>    | <b>14</b>  | <b>80</b>  | <b>9.1</b>   |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 61           | 0          | 61         | 7.1          | 66           | 1          | 67         | 7.5          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 9            | 0          | 9          | 1.0          | 0            | 14         | 14         | 1.5          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>205</b>   | <b>89</b>  | <b>294</b> | <b>34.5</b>  | <b>194</b>   | <b>78</b>  | <b>271</b> | <b>30.6</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 200          | 89         | 289        | 33.9         | 186          | 78         | 264        | 29.7         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 7            | 0          | 7          | 0.8          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Diğer   | 200          | 89         | 289        | 33.9         | 179          | 78         | 256        | 28.9         |
| Takipteki Krediler                                    | 9            | 4          | 12         | 1.4          | 12           | 4          | 16         | 1.8          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 3            | 4          | 7          | 0.8          | 4            | 4          | 8          | 0.9          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>31</b>    | <b>0</b>   | <b>31</b>  | <b>3.6</b>   | <b>26</b>    | <b>0</b>   | <b>26</b>  | <b>2.9</b>   |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                  | 31           | 0          | 31         | 3.6          | 26           | 0          | 26         | 2.9          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar          | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>10</b>    | <b>0</b>   | <b>10</b>  | <b>1.1</b>   | <b>10</b>    | <b>0</b>   | <b>10</b>  | <b>1.2</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>   | <b>0.1</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.1</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Diğer   | 1            | 0          | 1          | 0.1          | 0            | 0          | 0          | 0.1          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>   | <b>0.1</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>   | <b>0.1</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 1            | 0          | 1          | 0.1          | 1            | 0          | 1          | 0.1          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>7</b>     | <b>1</b>   | <b>7</b>   | <b>0.9</b>   | <b>21</b>    | <b>0</b>   | <b>21</b>  | <b>2.4</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>373</b>   | <b>480</b> | <b>853</b> | <b>100.0</b> | <b>452</b>   | <b>436</b> | <b>887</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |            | %            | Haziran 2011 |            |            | %            |
|---|--------------|------------|------------|--------------|--------------|------------|------------|--------------|
|   | TP           | YP         | Toplam     |              | TP           | YP         | Toplam     |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>278</b>   | <b>301</b> | <b>579</b> | <b>67.8</b>  | <b>268</b>   | <b>242</b> | <b>510</b> | <b>57.5</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı           | 7            | 3          | 10         | 1.2          | 11           | 3          | 13         | 1.5          |
| Diğer   | 271          | 297        | 568        | 66.6         | 257          | 240        | 497        | 56.0         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>0</b>     | <b>1</b>   | <b>1</b>   | <b>0.2</b>   | <b>0</b>     | <b>4</b>   | <b>4</b>   | <b>0.5</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                                | <b>5</b>     | <b>60</b>  | <b>66</b>  | <b>7.7</b>   | <b>51</b>    | <b>108</b> | <b>159</b> | <b>17.9</b>  |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>33</b>    | <b>0</b>   | <b>33</b>  | <b>3.9</b>   | <b>33</b>    | <b>0</b>   | <b>33</b>  | <b>3.8</b>   |
| 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                    | 33           | 0          | 33         | 3.9          | 33           | 0          | 33         | 3.8          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>6</b>     | <b>1</b>   | <b>7</b>   | <b>0.8</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>   | <b>0.1</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>5</b>     | <b>1</b>   | <b>6</b>   | <b>0.7</b>   | <b>19</b>    | <b>0</b>   | <b>19</b>  | <b>2.2</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>4</b>     | <b>0</b>   | <b>4</b>   | <b>0.5</b>   | <b>3</b>     | <b>0</b>   | <b>3</b>   | <b>0.4</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 2            | 0          | 2          | 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          | 0.1          | 1            | 0          | 1          | 0.1          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>   | <b>0.2</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>   | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 1            | 0          | 1          | 0.2          | 1            | 0          | 1          | 0.2          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>156</b>   | <b>0</b>   | <b>156</b> | <b>18.3</b>  | <b>156</b>   | <b>0</b>   | <b>155</b> | <b>17.5</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 150          | 0          | 150        | 17.6         | 80           | 0          | 80         | 9.0          |
| Sermaye Yedekleri                                     | -2           | 0          | -2         | -0.2         | 57           | 0          | 56         | 6.4          |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                           | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 37           | 0          | 37         | 4.2          |
| Hisse Senedi İptal Kârları                            | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları                    | -2           | 0          | -2         | -0.2         | 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          | 19           | 0          | 19         | 2.1          |
| Kâr Yedekleri   | 6            | 0          | 6          | 0.7          | 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                                   | 3            | 0          | 3          | 0.4          | 0            | 0          | 0          | 0.1          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| Kâr veya Zarar  | 2            | 0          | 2          | 0.2          | 16           | 0          | 16         | 1.8          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 0            | 0          | 0          | 0.0          | 16           | 0          | 16         | 1.8          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 2            | 0          | 2          | 0.2          | 0            | 0          | 0          | 0.0          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>489</b>   | <b>364</b> | <b>853</b> | <b>100.0</b> | <b>533</b>   | <b>354</b> | <b>887</b> | <b>100.0</b> |

## Turkish Bank A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |              |              | Haziran 2011 |            |              |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|
|   | TP           | YP           | Toplam       | TP           | YP         | Toplam       |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>27</b>    | <b>79</b>    | <b>106</b>   | <b>33</b>    | <b>57</b>  | <b>91</b>    |
| Teminat Mektupları                        | 27           | 73           | 100          | 33           | 29         | 62           |
| Banka Kredileri                           | 0            | 0            | 0            | 0            | 0          | 0            |
| Akreditifler                              | 0            | 6            | 6            | 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            | 28         | 28           |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>642</b>   | <b>131</b>   | <b>773</b>   | <b>28</b>    | <b>17</b>  | <b>45</b>    |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 33           | 11           | 44           | 28           | 17         | 45           |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 609          | 120          | 730          | 0            | 0          | 0            |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>122</b>   | <b>462</b>   | <b>584</b>   | <b>242</b>   | <b>284</b> | <b>526</b>   |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0            | 0            | 0            | 0            | 0          | 0            |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 122          | 462          | 584          | 242          | 284        | 526          |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>537</b>   | <b>755</b>   | <b>1,292</b> | <b>417</b>   | <b>413</b> | <b>830</b>   |
| Emanet Kıymetler                          | 57           | 144          | 201          | 102          | 69         | 171          |
| Rehinli Kıymetler                         | 480          | 611          | 1,091        | 315          | 344        | 659          |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 0            | 0            | 0            | 0            | 0          | 0            |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>1,328</b> | <b>1,427</b> | <b>2,756</b> | <b>720</b>   | <b>772</b> | <b>1,492</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>31</b>    | <b>23</b>    |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 23           | 14           |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 3            | 6            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 0            | 0            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 5            | 3            |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 0            | 0            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>18</b>    | <b>12</b>    |
| Mevduata Verilen Faizler   | 16           | 10           |
| 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            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>14</b>    | <b>11</b>    |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>1</b>     | <b>1</b>     |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 1            | 1            |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 1            | 0            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>2</b>     | <b>2</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>3</b>     | <b>1</b>     |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 0            | 1            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | 10           | -1           |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | -7           | 1            |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>2</b>     | <b>1</b>     |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>22</b>    | <b>16</b>    |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 2            | 2            |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 2            | 1            |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 0            | 1            |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 17           | 14           |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 9            | 8            |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>2</b>     | <b>0</b>     |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>2</b>     | <b>0</b>     |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>2</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>2</b>     | <b>0</b>     |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 32.0         | 32.5         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 18.3         | 17.5         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 12.9         | 12.5         |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | 78.0         | 53.6         |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 0.4          | 1.1          |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 43.7         | 50.9         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 57.3         | 60.1         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 131.8        | 122.9        |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 48.0         | 52.5         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 69.9         | 71.4         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 67.8         | 57.5         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 7.7          | 17.9         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 8.6          | 9.3          |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 34.5         | 30.6         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 50.8         | 53.2         |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 4.1          | 5.8          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 1.7          | 2.8          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 58.4         | 51.5         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 5.4          | 5.0          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 2.5          | 1.6          |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 59.8         | 62.8         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 83.0         | 88.7         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 13.9         | 22.5         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 0.2          | 0.0          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 1.1          | 0.1          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 0.2          | 0.0          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 1.4          | 1.2          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 53.7         | 65.5         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.9          | 0.6          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 2.0          | 1.6          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 54.2         | 53.6         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 45.6         | 35.7         |

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

## Turkland Bank A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |              | %            | Haziran 2011 |            |              | %            |
|---|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP         | Toplam       |              | TP           | YP         | Toplam       |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>50</b>    | <b>152</b> | <b>202</b>   | <b>7.7</b>   | <b>113</b>   | <b>88</b>  | <b>201</b>   | <b>11.1</b>  |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>0</b>     | <b>129</b> | <b>130</b>   | <b>4.9</b>   | <b>0</b>     | <b>81</b>  | <b>81</b>    | <b>4.5</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>101</b>   | <b>0</b>   | <b>101</b>   | <b>3.9</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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                     | 101          | 0          | 101          | 3.9          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>229</b>   | <b>0</b>   | <b>229</b>   | <b>8.7</b>   | <b>228</b>   | <b>40</b>  | <b>268</b>   | <b>14.8</b>  |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 228          | 0          | 228          | 8.7          | 228          | 40         | 268          | 14.8         |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>1,614</b> | <b>248</b> | <b>1,862</b> | <b>71.0</b>  | <b>965</b>   | <b>210</b> | <b>1,176</b> | <b>64.9</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 1,587        | 248        | 1,835        | 69.9         | 940          | 210        | 1,150        | 63.5         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 9            | 0          | 9            | 0.3          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 1,579        | 248        | 1,826        | 69.6         | 940          | 210        | 1,150        | 63.5         |
| Takipteki Krediler                                    | 45           | 0          | 45           | 1.7          | 43           | 0          | 43           | 2.4          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 17           | 0          | 17           | 0.7          | 18           | 0          | 18           | 1.0          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>68</b>    | <b>0</b>   | <b>68</b>    | <b>2.6</b>   | <b>45</b>    | <b>0</b>   | <b>45</b>    | <b>2.5</b>   |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 68           | 0          | 68           | 2.6          | 45           | 0          | 45           | 2.5          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>11</b>    | <b>0</b>   | <b>11</b>    | <b>0.4</b>   | <b>13</b>    | <b>0</b>   | <b>13</b>    | <b>0.7</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>     | <b>0.0</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>     | <b>0.0</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 1            | 0          | 1            | 0.0          | 1            | 0          | 1            | 0.0          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>1</b>     | <b>0</b>   | <b>1</b>     | <b>0.1</b>   | <b>2</b>     | <b>0</b>   | <b>2</b>     | <b>0.1</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 1            | 0          | 1            | 0.1          | 2            | 0          | 2            | 0.1          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>19</b>    | <b>0</b>   | <b>20</b>    | <b>0.7</b>   | <b>25</b>    | <b>0</b>   | <b>25</b>    | <b>1.4</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>2,095</b> | <b>529</b> | <b>2,624</b> | <b>100.0</b> | <b>1,392</b> | <b>420</b> | <b>1,812</b> | <b>100.0</b> |

**Pasifler**

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |            |              | %            | Haziran 2011 |            |              | %            |
|---|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP         | Toplam       |              | TP           | YP         | Toplam       |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>1,118</b> | <b>756</b> | <b>1,874</b> | <b>71.4</b>  | <b>788</b>   | <b>566</b> | <b>1,354</b> | <b>74.7</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı           | 14           | 9          | 23           | 0.9          | 16           | 1          | 17           | 0.9          |
| Diğer   | 1,104        | 747        | 1,852        | 70.6         | 771          | 566        | 1,337        | 73.8         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| Alınan Krediler                                       | 37           | 120        | 157          | 6.0          | 30           | 93         | 123          | 6.8          |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>169</b>   | <b>0</b>   | <b>169</b>   | <b>6.4</b>   | <b>57</b>    | <b>0</b>   | <b>57</b>    | <b>3.2</b>   |
| 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                    | 169          | 0          | 169          | 6.4          | 57           | 0          | 57           | 3.2          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>13</b>    | <b>1</b>   | <b>14</b>    | <b>0.5</b>   | <b>8</b>     | <b>1</b>   | <b>9</b>     | <b>0.5</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>12</b>    | <b>0</b>   | <b>13</b>    | <b>0.5</b>   | <b>31</b>    | <b>0</b>   | <b>31</b>    | <b>1.7</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>29</b>    | <b>1</b>   | <b>30</b>    | <b>1.1</b>   | <b>20</b>    | <b>0</b>   | <b>20</b>    | <b>1.1</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 20           | 0          | 20           | 0.7          | 11           | 0          | 11           | 0.6          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 6            | 0          | 6            | 0.2          | 4            | 0          | 4            | 0.2          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 4            | 1          | 5            | 0.2          | 5            | 0          | 5            | 0.3          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>8</b>     | <b>0</b>   | <b>8</b>     | <b>0.3</b>   | <b>4</b>     | <b>0</b>   | <b>4</b>     | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 8            | 0          | 8            | 0.3          | 4            | 0          | 4            | 0.2          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0            | 0          | 0            | 0.0          | 0            | 0          | 0            | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>358</b>   | <b>0</b>   | <b>358</b>   | <b>13.7</b>  | <b>214</b>   | <b>-1</b>  | <b>213</b>   | <b>11.8</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 300          | 0          | 300          | 11.4         | 170          | 0          | 170          | 9.4          |
| Sermaye Yedekleri                                     | 22           | 0          | 22           | 0.9          | 25           | -1         | 24           | 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                    | -3           | 0          | -3           | -0.1         | -1           | -1         | -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                               | 25           | 0          | 25           | 1.0          | 25           | 0          | 25           | 1.4          |
| Kâr Yedekleri   | 20           | 0          | 20           | 0.7          | 16           | 0          | 16           | 0.9          |
| 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                                   | 16           | 0          | 16           | 0.6          | 13           | 0          | 13           | 0.7          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | 3            | 0          | 3            | 0.1          | 3            | 0          | 3            | 0.2          |
| Kâr veya Zarar  | 16           | 0          | 16           | 0.6          | 3            | 0          | 3            | 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           | 0.6          | 3            | 0          | 3            | 0.2          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>1,746</b> | <b>878</b> | <b>2,624</b> | <b>100.0</b> | <b>1,152</b> | <b>660</b> | <b>1,812</b> | <b>100.0</b> |



## Turkland Bank A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |              |               | Haziran 2011  |              |               |
|---|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
|   | TP            | YP           | Toplam        | TP            | YP           | Toplam        |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>791</b>    | <b>361</b>   | <b>1,152</b>  | <b>627</b>    | <b>407</b>   | <b>1,034</b>  |
| Teminat Mektupları                        | 791           | 174          | 965           | 627           | 145          | 772           |
| Banka Kredileri                           | 0             | 9            | 9             | 0             | 18           | 18            |
| Akreditifler                              | 0             | 106          | 106           | 0             | 123          | 123           |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0             | 0            | 0             | 0             | 0            | 0             |
| Cirolar                                   | 0             | 0            | 0             | 0             | 0            | 0             |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 0             | 73           | 73            | 0             | 121          | 121           |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>5,182</b>  | <b>58</b>    | <b>5,240</b>  | <b>5,112</b>  | <b>30</b>    | <b>5,142</b>  |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 125           | 58           | 183           | 107           | 30           | 137           |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 5,057         | 0            | 5,057         | 5,005         | 0            | 5,005         |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>10</b>     | <b>87</b>    | <b>96</b>     |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0             | 0            | 0             | 0             | 0            | 0             |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 0             | 0            | 0             | 10            | 87           | 96            |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>6,840</b>  | <b>1,378</b> | <b>8,219</b>  | <b>5,441</b>  | <b>1,068</b> | <b>6,509</b>  |
| Emanet Kıymetler                          | 510           | 70           | 581           | 365           | 43           | 408           |
| Rehinli Kıymetler                         | 6,330         | 1,308        | 7,638         | 5,076         | 1,025        | 6,101         |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 0             | 0            | 0             | 0             | 0            | 0             |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>12,813</b> | <b>1,798</b> | <b>14,611</b> | <b>11,190</b> | <b>1,592</b> | <b>12,781</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>132</b>   | <b>70</b>    |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 113          | 58           |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 0            | 0            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 3            | 0            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 16           | 10           |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 0            | 1            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>76</b>    | <b>42</b>    |
| Mevduata Verilen Faizler   | 68           | 37           |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 4            | 3            |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 4            | 2            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 0            | 0            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 0            | 0            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>56</b>    | <b>28</b>    |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>12</b>    | <b>10</b>    |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 12           | 10           |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 0            | 0            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>0</b>     | <b>6</b>     |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 0            | 6            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | 0            | -3           |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 0            | 2            |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>5</b>     | <b>2</b>     |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>74</b>    | <b>45</b>    |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 7            | 4            |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 2            | 2            |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 5            | 2            |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 45           | 38           |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 26           | 20           |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>22</b>    | <b>4</b>     |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>22</b>    | <b>4</b>     |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -5           | -1           |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>16</b>    | <b>3</b>     |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>16</b>    | <b>3</b>     |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 15.6         | 12.6         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 13.7         | 11.8         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 12.2         | 9.6          |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | 1.6          | -0.8         |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 0.2          | 54.0         |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 79.8         | 76.8         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 66.5         | 63.6         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 60.3         | 63.6         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 59.7         | 58.2         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 86.7         | 82.1         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 71.4         | 74.7         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 6.0          | 6.8          |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 11.3         | 17.3         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 71.0         | 64.9         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 99.3         | 86.8         |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 2.4          | 3.7          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 1.5          | 2.2          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 38.9         | 41.3         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 1.5          | 2.2          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 1.8          | 1.6          |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 25.2         | 30.4         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 43.8         | 45.6         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 14.5         | 18.9         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 0.6          | 0.2          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 4.6          | 1.3          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 0.8          | 0.2          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 2.1          | 1.5          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 74.1         | 57.8         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.7          | 1.0          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 1.7          | 2.1          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 59.3         | 54.2         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 38.8         | 46.7         |

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

## Türk Ekonomi Bankası A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |              |               | %            | Haziran 2011  |              |               | %            |
|---|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|   | TP            | YP           | Toplam        |              | TP            | YP           | Toplam        |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>856</b>    | <b>2,987</b> | <b>3,843</b>  | <b>9.5</b>   | <b>1,865</b>  | <b>1,655</b> | <b>3,520</b>  | <b>9.6</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>588</b>    | <b>92</b>    | <b>679</b>    | <b>1.7</b>   | <b>1,020</b>  | <b>1,224</b> | <b>2,245</b>  | <b>6.1</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 588           | 92           | 679           | 1.7          | 1,020         | 1,224        | 2,245         | 6.1          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 456           | 18           | 474           | 1.2          | 836           | 1,148        | 1,984         | 5.4          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 131           | 74           | 205           | 0.5          | 184           | 76           | 260           | 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          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>46</b>     | <b>355</b>   | <b>401</b>    | <b>1.0</b>   | <b>50</b>     | <b>257</b>   | <b>306</b>    | <b>0.8</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>1,276</b>  | <b>0</b>     | <b>1,276</b>  | <b>3.1</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar             | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                 | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                     | 1,276         | 0            | 1,276         | 3.1          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>4,169</b>  | <b>326</b>   | <b>4,495</b>  | <b>11.1</b>  | <b>4,021</b>  | <b>589</b>   | <b>4,610</b>  | <b>12.6</b>  |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 20            | 5            | 24            | 0.1          | 21            | 3            | 24            | 0.1          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 4,149         | 321          | 4,470         | 11.0         | 3,999         | 586          | 4,585         | 12.5         |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 1             | 0            | 1             | 0.0          | 1             | 0            | 1             | 0.0          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>22,808</b> | <b>5,539</b> | <b>28,347</b> | <b>69.7</b>  | <b>19,564</b> | <b>4,663</b> | <b>24,227</b> | <b>66.1</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 22,592        | 5,539        | 28,131        | 69.2         | 19,349        | 4,663        | 24,012        | 65.5         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 80            | 73           | 153           | 0.4          | 107           | 34           | 141           | 0.4          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Diğer   | 22,512        | 5,466        | 27,978        | 68.8         | 19,242        | 4,629        | 23,871        | 65.1         |
| Takipteki Krediler                                    | 656           | 0            | 656           | 1.6          | 699           | 0            | 699           | 1.9          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 440           | 0            | 440           | 1.1          | 484           | 0            | 484           | 1.3          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>107</b>    | <b>61</b>    | <b>168</b>    | <b>0.4</b>   | <b>97</b>     | <b>61</b>    | <b>158</b>    | <b>0.4</b>   |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                  | 107           | 61           | 168           | 0.4          | 97            | 61           | 158           | 0.4          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar          | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>28</b>     | <b>0</b>     | <b>28</b>     | <b>0.1</b>   | <b>5</b>      | <b>0</b>     | <b>5</b>      | <b>0.0</b>   |
| Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar            | 8             | 0            | 8             | 0.0          | 5             | 0            | 5             | 0.0          |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                | 20            | 0            | 20            | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar         | 0             | 0            | 0             | 0.0          | 0             | 0            | 0             | 0.0          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>230</b>    | <b>0</b>     | <b>230</b>    | <b>0.6</b>   | <b>253</b>    | <b>0</b>     | <b>253</b>    | <b>0.7</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>437</b>    | <b>0</b>     | <b>437</b>    | <b>1.1</b>   | <b>437</b>    | <b>0</b>     | <b>437</b>    | <b>1.2</b>   |
| Şerefiye  | 421           | 0            | 421           | 1.0          | 421           | 0            | 421           | 1.1          |
| Diğer   | 16            | 0            | 16            | 0.0          | 16            | 0            | 16            | 0.0          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>91</b>     | <b>0</b>     | <b>91</b>     | <b>0.2</b>   | <b>62</b>     | <b>0</b>     | <b>62</b>     | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 1             | 0            | 1             | 0.0          | 3             | 0            | 3             | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 90            | 0            | 90            | 0.2          | 58            | 0            | 58            | 0.2          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>65</b>     | <b>0</b>     | <b>65</b>     | <b>0.2</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>474</b>    | <b>117</b>   | <b>590</b>    | <b>1.5</b>   | <b>725</b>    | <b>93</b>    | <b>819</b>    | <b>2.2</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>31,175</b> | <b>9,477</b> | <b>40,652</b> | <b>100.0</b> | <b>28,098</b> | <b>8,543</b> | <b>36,641</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |               |               | %            | Haziran 2011  |               |               | %            |
|---|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
|   | TP            | YP            | Toplam        |              | TP            | YP            | Toplam        |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>16,339</b> | <b>8,796</b>  | <b>25,135</b> | <b>61.8</b>  | <b>12,139</b> | <b>5,799</b>  | <b>17,937</b> | <b>49.0</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı           | 318           | 483           | 800           | 2.0          | 219           | 153           | 372           | 1.0          |
| Diğer   | 16,021        | 8,314         | 24,335        | 59.9         | 11,920        | 5,645         | 17,565        | 47.9         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>161</b>    | <b>51</b>     | <b>211</b>    | <b>0.5</b>   | <b>177</b>    | <b>61</b>     | <b>239</b>    | <b>0.7</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                                | <b>2,196</b>  | <b>4,853</b>  | <b>7,049</b>  | <b>17.3</b>  | <b>2,910</b>  | <b>4,955</b>  | <b>7,865</b>  | <b>21.5</b>  |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>453</b>    | <b>0</b>      | <b>453</b>    | <b>1.1</b>   | <b>2,625</b>  | <b>1,094</b>  | <b>3,718</b>  | <b>10.1</b>  |
| 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                    | 453           | 0             | 453           | 1.1          | 2,625         | 1,094         | 3,718         | 10.1         |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>400</b>    | <b>0</b>      | <b>400</b>    | <b>1.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| Bonolar   | 273           | 0             | 273           | 0.7          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                       | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Tahviller   | 127           | 0             | 127           | 0.3          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Diğer   | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>787</b>    | <b>56</b>     | <b>844</b>    | <b>2.1</b>   | <b>700</b>    | <b>79</b>     | <b>778</b>    | <b>2.1</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>459</b>    | <b>6</b>      | <b>465</b>    | <b>1.1</b>   | <b>855</b>    | <b>13</b>     | <b>868</b>    | <b>2.4</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>116</b>    | <b>0</b>      | <b>116</b>    | <b>0.3</b>   | <b>31</b>     | <b>0</b>      | <b>31</b>     | <b>0.1</b>   |
| Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar            | 22            | 0             | 22            | 0.1          | 31            | 0             | 31            | 0.1          |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                | 94            | 0             | 94            | 0.2          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar         | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>540</b>    | <b>1</b>      | <b>541</b>    | <b>1.3</b>   | <b>431</b>    | <b>2</b>      | <b>433</b>    | <b>1.2</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 329           | 0             | 329           | 0.8          | 214           | 0             | 214           | 0.6          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 4             | 0             | 4             | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 122           | 0             | 122           | 0.3          | 104           | 0             | 104           | 0.3          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 89            | 1             | 90            | 0.2          | 109           | 2             | 111           | 0.3          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>127</b>    | <b>0</b>      | <b>127</b>    | <b>0.3</b>   | <b>51</b>     | <b>0</b>      | <b>51</b>     | <b>0.1</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 127           | 0             | 127           | 0.3          | 51            | 0             | 51            | 0.1          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>      | <b>790</b>    | <b>790</b>    | <b>1.9</b>   | <b>0</b>      | <b>511</b>    | <b>511</b>    | <b>1.4</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>4,518</b>  | <b>3</b>      | <b>4,521</b>  | <b>11.1</b>  | <b>4,210</b>  | <b>-1</b>     | <b>4,209</b>  | <b>11.5</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 2,204         | 0             | 2,204         | 5.4          | 2,204         | 0             | 2,204         | 6.0          |
| Sermaye Yedekleri                                     | 742           | 3             | 745           | 1.8          | 769           | -1            | 768           | 2.1          |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                           | 3             | 0             | 3             | 0.0          | 3             | 0             | 3             | 0.0          |
| Hisse Senedi İptal Kârları                            | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları                    | -15           | 3             | -13           | 0.0          | -5            | -1            | -6            | 0.0          |
| Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları              | 101           | 0             | 101           | 0.2          | 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)                 | -17           | 0             | -17           | 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           | 1.6          | 670           | 0             | 670           | 1.8          |
| Kâr Yedekleri   | 1,320         | 0             | 1,320         | 3.2          | 1,114         | 0             | 1,114         | 3.0          |
| Yasal Yedekler  | 122           | 0             | 122           | 0.3          | 111           | 0             | 111           | 0.3          |
| Statü Yedekleri                                       | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Olağanüstü Yedekler                                   | 1,133         | 0             | 1,133         | 2.8          | 938           | 0             | 938           | 2.6          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | 65            | 0             | 65            | 0.2          | 65            | 0             | 65            | 0.2          |
| Kâr veya Zarar  | 252           | 0             | 252           | 0.6          | 123           | 0             | 123           | 0.3          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 9             | 0             | 9             | 0.0          | 9             | 0             | 9             | 0.0          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 243           | 0             | 243           | 0.6          | 113           | 0             | 113           | 0.3          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>26,096</b> | <b>14,556</b> | <b>40,652</b> | <b>100.0</b> | <b>24,129</b> | <b>12,512</b> | <b>36,641</b> | <b>100.0</b> |

## Türk Ekonomi Bankası A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012   |               |                | Haziran 2011  |               |                |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
|   | TP             | YP            | Toplam         | TP            | YP            | Toplam         |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>3,771</b>   | <b>5,512</b>  | <b>9,282</b>   | <b>3,113</b>  | <b>3,892</b>  | <b>7,005</b>   |
| Teminat Mektupları                        | 3,185          | 2,729         | 5,914          | 2,752         | 2,341         | 5,092          |
| Banka Kredileri                           | 0              | 651           | 651            | 0             | 446           | 446            |
| Akreditifler                              | 9              | 1,526         | 1,535          | 0             | 996           | 996            |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0              | 0             | 0              | 0             | 0             | 0              |
| Cirolar                                   | 0              | 0             | 0              | 0             | 0             | 0              |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 577            | 606           | 1,183          | 361           | 110           | 471            |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>7,608</b>   | <b>1,671</b>  | <b>9,279</b>   | <b>6,458</b>  | <b>3,350</b>  | <b>9,808</b>   |
| Cayılmaz Taahhütler                       | 7,608          | 1,671         | 9,279          | 6,458         | 3,350         | 9,808          |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 0              | 0             | 0              | 0             | 0             | 0              |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>16,543</b>  | <b>27,730</b> | <b>44,273</b>  | <b>10,844</b> | <b>22,739</b> | <b>33,583</b>  |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 3,173          | 188           | 3,361          | 187           | 47            | 234            |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 13,370         | 27,542        | 40,913         | 10,657        | 22,692        | 33,349         |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>88,421</b>  | <b>20,631</b> | <b>109,051</b> | <b>56,737</b> | <b>13,964</b> | <b>70,701</b>  |
| Emanet Kıymetler                          | 14,336         | 1,763         | 16,099         | 17,174        | 1,091         | 18,265         |
| Rehinli Kıymetler                         | 73,954         | 18,838        | 92,792         | 39,505        | 12,851        | 52,357         |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 131            | 30            | 161            | 58            | 21            | 79             |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>116,343</b> | <b>55,543</b> | <b>171,886</b> | <b>77,151</b> | <b>43,945</b> | <b>121,096</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>1,914</b> | <b>1,195</b> |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 1,670        | 999          |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 5            | 3            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 17           | 0            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 221          | 193          |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 1            | 1            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>1,047</b> | <b>609</b>   |
| Mevduata Verilen Faizler   | 831          | 397          |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 159          | 144          |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 33           | 44           |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 17           | 0            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 8            | 23           |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>867</b>   | <b>586</b>   |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>245</b>   | <b>155</b>   |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 414          | 251          |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 169          | 96           |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>18</b>    | <b>18</b>    |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>-54</b>   | <b>41</b>    |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 4            | 43           |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -318         | 71           |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 259          | -73          |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>60</b>    | <b>42</b>    |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>1,135</b> | <b>842</b>   |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 97           | 45           |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 27           | 20           |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 65           | 40           |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 722          | 648          |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 307          | 270          |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>316</b>   | <b>149</b>   |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>316</b>   | <b>149</b>   |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -74          | -35          |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>243</b>   | <b>113</b>   |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>243</b>   | <b>113</b>   |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 14.2         | 13.9         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 11.1         | 11.5         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 8.4          | 8.6          |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -66.5        | -46.7        |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 2.3          | 2.4          |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 76.7         | 76.7         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 64.2         | 65.9         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 65.1         | 68.3         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 65.0         | 67.7         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 80.5         | 80.8         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 61.8         | 49.0         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 17.3         | 21.5         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 12.8         | 18.7         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 69.7         | 66.1         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 112.8        | 135.1        |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 2.3          | 2.9          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 0.8          | 0.9          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 67.0         | 69.3         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 2.7          | 2.9          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 29.3         | 28.5         |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 26.3         | 29.1         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 40.5         | 46.5         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 17.1         | 19.0         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 0.6          | 0.3          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 5.4          | 2.7          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 0.8          | 0.4          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 2.1          | 1.5          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 73.9         | 67.2         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.7          | 0.7          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 1.8          | 1.8          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 42.5         | 41.6         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 37.2         | 39.5         |

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

## Türk Eximbank

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |              |               | %            | Haziran 2011 |              |              | %            |
|---|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP           | Toplam        |              | TP           | YP           | Toplam       |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>349</b>   | <b>12</b>    | <b>361</b>    | <b>2.4</b>   | <b>262</b>   | <b>8</b>     | <b>269</b>   | <b>4.2</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 349          | 12           | 361           | 2.4          | 262          | 8            | 269          | 4.2          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 347          | 0            | 347           | 2.4          | 257          | 2            | 258          | 4.0          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0            | 0             | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 2            | 12           | 14            | 0.1          | 5            | 6            | 11           | 0.2          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0            | 0             | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV                | 0            | 0            | 0             | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0            | 0             | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0            | 0             | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Krediler  | 0            | 0            | 0             | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0            | 0             | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>315</b>   | <b>535</b>   | <b>850</b>    | <b>5.8</b>   | <b>185</b>   | <b>129</b>   | <b>314</b>   | <b>4.9</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>90</b>    | <b>0</b>     | <b>90</b>     | <b>0.6</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar             | 0            | 0            | 0             | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                 | 90           | 0            | 90            | 0.6          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                     | 0            | 0            | 0             | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>13</b>    | <b>0</b>     | <b>13</b>     | <b>0.1</b>   | <b>13</b>    | <b>0</b>     | <b>13</b>    | <b>0.2</b>   |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 13           | 0            | 13            | 0.1          | 13           | 0            | 13           | 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          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>3,767</b> | <b>9,281</b> | <b>13,048</b> | <b>88.4</b>  | <b>2,096</b> | <b>3,210</b> | <b>5,306</b> | <b>83.0</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 3,767        | 9,281        | 13,048        | 88.4         | 2,096        | 3,210        | 5,306        | 83.0         |
| 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   | 3,767        | 9,281        | 13,048        | 88.4         | 2,096        | 3,210        | 5,306        | 83.0         |
| Takipteki Krediler                                    | 115          | 0            | 115           | 0.8          | 115          | 0            | 115          | 1.8          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 115          | 0            | 115           | 0.8          | 115          | 0            | 115          | 1.8          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>302</b>   | <b>43</b>    | <b>345</b>    | <b>2.3</b>   | <b>422</b>   | <b>38</b>    | <b>461</b>   | <b>7.2</b>   |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 302          | 43           | 345           | 2.3          | 422          | 38           | 461          | 7.2          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0            | 0             | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>9</b>     | <b>0</b>     | <b>9</b>      | <b>0.1</b>   | <b>7</b>     | <b>0</b>     | <b>7</b>     | <b>0.1</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>1</b>     | <b>0</b>     | <b>1</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0            | 0             | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 1            | 0            | 1             | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>24</b>    | <b>25</b>    | <b>49</b>     | <b>0.3</b>   | <b>8</b>     | <b>14</b>    | <b>22</b>    | <b>0.3</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>4,870</b> | <b>9,896</b> | <b>14,765</b> | <b>100.0</b> | <b>2,993</b> | <b>3,399</b> | <b>6,391</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |               |               | %            | Haziran 2011 |              |              | %            |
|---|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP            | Toplam        |              | TP           | YP           | Toplam       |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>13</b>    | <b>5</b>      | <b>18</b>     | <b>0.1</b>   | <b>3</b>     | <b>4</b>     | <b>7</b>     | <b>0.1</b>   |
| Alınan Krediler                                       | 0            | 8,444         | 8,444         | 57.2         | 0            | 2,140        | 2,140        | 33.5         |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>195</b>   | <b>98</b>     | <b>293</b>    | <b>2.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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                    | 195          | 98            | 293           | 2.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>1,812</b>  | <b>1,812</b>  | <b>12.3</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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            | 1,812         | 1,812         | 12.3         | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>2</b>     | <b>0</b>     | <b>2</b>     | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 0            | 0             | 0             | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0             | 0             | 0.0          | 2            | 0            | 2            | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>182</b>   | <b>77</b>     | <b>259</b>    | <b>1.8</b>   | <b>9</b>     | <b>10</b>    | <b>19</b>    | <b>0.3</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>4</b>     | <b>8</b>      | <b>12</b>     | <b>0.1</b>   | <b>78</b>    | <b>111</b>   | <b>189</b>   | <b>3.0</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>185</b>   | <b>0</b>      | <b>185</b>    | <b>1.3</b>   | <b>104</b>   | <b>0</b>     | <b>104</b>   | <b>1.6</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 124          | 0             | 124           | 0.8          | 39           | 0            | 39           | 0.6          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0            | 0             | 0             | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 21           | 0             | 21            | 0.1          | 18           | 0            | 18           | 0.3          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0            | 0             | 0             | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 41           | 0             | 41            | 0.3          | 46           | 0            | 46           | 0.7          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>3</b>     | <b>0</b>      | <b>3</b>      | <b>0.0</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b>     | <b>1</b>     | <b>0.0</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 3            | 0             | 3             | 0.0          | 1            | 0            | 1            | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0            | 0             | 0             | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>     | <b>182</b>    | <b>182</b>    | <b>1.2</b>   | <b>0</b>     | <b>189</b>   | <b>189</b>   | <b>3.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>3,557</b> | <b>0</b>      | <b>3,557</b>  | <b>24.1</b>  | <b>3,740</b> | <b>0</b>     | <b>3,740</b> | <b>58.5</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 2,000        | 0             | 2,000         | 13.5         | 2,000        | 0            | 2,000        | 31.3         |
| Sermaye Yedekleri                                     | 605          | 0             | 605           | 4.1          | 606          | 0            | 606          | 9.5          |
| 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                    | 5            | 0             | 6             | 0.0          | 6            | 0            | 6            | 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           | 4.1          | 600          | 0            | 600          | 9.4          |
| Kâr Yedekleri   | 844          | 0             | 844           | 5.7          | 814          | 0            | 814          | 12.7         |
| Yasal Yedekler  | 256          | 0             | 256           | 1.7          | 226          | 0            | 226          | 3.5          |
| Statü Yedekleri                                       | 0            | 0             | 0             | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Olağanüstü Yedekler                                   | 565          | 0             | 565           | 3.8          | 565          | 0            | 565          | 8.8          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | 23           | 0             | 23            | 0.2          | 23           | 0            | 23           | 0.4          |
| Kâr veya Zarar  | 108          | 0             | 108           | 0.7          | 320          | 0            | 320          | 5.0          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 0            | 0             | 0             | 0.0          | 204          | 0            | 204          | 3.2          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 108          | 0             | 108           | 0.7          | 116          | 0            | 116          | 1.8          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>4,139</b> | <b>10,626</b> | <b>14,765</b> | <b>100.0</b> | <b>3,937</b> | <b>2,455</b> | <b>6,391</b> | <b>100.0</b> |



## Türk Eximbank

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |               |               | Haziran 2011 |              |              |
|---|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP            | Toplam        | TP           | YP           | Toplam       |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>0</b>     | <b>606</b>    | <b>606</b>    | <b>0</b>     | <b>1,404</b> | <b>1,404</b> |
| 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            | 1,001        | 1,001        |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 0            | 606           | 606           | 0            | 403          | 403          |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>724</b>   | <b>1,576</b>  | <b>2,299</b>  | <b>20</b>    | <b>346</b>   | <b>366</b>   |
| Cayılmaz Taahhütler                       | 1            | 0             | 1             | 2            | 0            | 2            |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 723          | 1,576         | 2,298         | 18           | 346          | 364          |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>1,000</b> | <b>3,239</b>  | <b>4,239</b>  | <b>859</b>   | <b>1,520</b> | <b>2,379</b> |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0            | 0             | 0             | 0            | 0            | 0            |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 1,000        | 3,239         | 4,239         | 859          | 1,520        | 2,379        |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>74</b>    | <b>6,884</b>  | <b>6,957</b>  | <b>23</b>    | <b>182</b>   | <b>206</b>   |
| Emanet Kıymetler                          | 0            | 0             | 0             | 0            | 0            | 0            |
| Rehinli Kıymetler                         | 23           | 186           | 210           | 23           | 182          | 206          |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 51           | 6,697         | 6,748         | 0            | 0            | 0            |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>1,797</b> | <b>12,305</b> | <b>14,102</b> | <b>903</b>   | <b>3,452</b> | <b>4,355</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>267</b>   | <b>149</b>   |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 209          | 95           |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 17           | 11           |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 2            | 0            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 38           | 42           |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 0            | 1            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>70</b>    | <b>14</b>    |
| Mevduata Verilen Faizler   | 0            | 0            |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 38           | 13           |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 0            | 0            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 27           | 0            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 5            | 0            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>197</b>   | <b>135</b>   |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>2</b>     | <b>0</b>     |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 4            | 3            |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 2            | 3            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>-19</b>   | <b>22</b>    |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 5            | 1            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | 30           | -8           |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | -54          | 29           |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>34</b>    | <b>26</b>    |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>215</b>   | <b>182</b>   |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 63           | 22           |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 1            | 2            |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 55           | 15           |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 45           | 44           |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 25           | 13           |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>108</b>   | <b>116</b>   |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>108</b>   | <b>116</b>   |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>108</b>   | <b>116</b>   |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>108</b>   | <b>116</b>   |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 75.1         | 137.1        |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 24.1         | 58.5         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 24.0         | 58.4         |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -20.6        | 23.2         |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 0.1          | 0.6          |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 33.0         | 46.8         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 28.0         | 61.6         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 93.1         | 138.5        |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | -            | -            |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 28.9         | 39.5         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 0.0          | 0.0          |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 57.2         | 33.5         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 4.9          | 11.6         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 88.4         | 83.0         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | -            | -            |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 0.9          | 2.2          |
| 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          |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 8.9          | 9.3          |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 634.7        | 761.8        |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 5.2          | 7.2          |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 0.7          | 1.8          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 3.0          | 3.1          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 0.7          | 1.8          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 1.3          | 2.1          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 91.1         | 72.9         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.1          | 0.7          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 0.3          | 0.7          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 55.6         | 30.3         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 40.7         | 107.9        |

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

## Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012   |               |                | %            | Haziran 2011   |               |                | %            |
|---|----------------|---------------|----------------|--------------|----------------|---------------|----------------|--------------|
|   | TP             | YP            | Toplam         |              | TP             | YP            | Toplam         |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>4,026</b>   | <b>8,813</b>  | <b>12,839</b>  | <b>8.4</b>   | <b>17,604</b>  | <b>2,930</b>  | <b>20,535</b>  | <b>12.1</b>  |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>52</b>      | <b>68</b>     | <b>120</b>     | <b>0.1</b>   | <b>117</b>     | <b>94</b>     | <b>211</b>     | <b>0.1</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 52             | 68            | 120            | 0.1          | 117            | 94            | 211            | 0.1          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 38             | 13            | 51             | 0.0          | 89             | 92            | 181            | 0.1          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 14             | 55            | 68             | 0.0          | 29             | 1             | 30             | 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          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>16</b>      | <b>1,249</b>  | <b>1,264</b>   | <b>0.8</b>   | <b>71</b>      | <b>2,912</b>  | <b>2,983</b>   | <b>1.8</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>32,472</b>  | <b>3,977</b>  | <b>36,449</b>  | <b>23.7</b>  | <b>36,131</b>  | <b>4,134</b>  | <b>40,265</b>  | <b>23.7</b>  |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 132            | 103           | 235            | 0.2          | 125            | 63            | 188            | 0.1          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 32,341         | 3,719         | 36,060         | 23.5         | 35,599         | 4,029         | 39,628         | 23.3         |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0              | 154           | 154            | 0.1          | 407            | 42            | 449            | 0.3          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>62,582</b>  | <b>6,924</b>  | <b>69,506</b>  | <b>45.2</b>  | <b>61,745</b>  | <b>6,652</b>  | <b>68,397</b>  | <b>40.2</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 62,337         | 6,924         | 69,261         | 45.1         | 61,469         | 6,652         | 68,121         | 40.0         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 10             | 189           | 199            | 0.1          | 21             | 260           | 281            | 0.2          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Diğer   | 62,328         | 6,735         | 69,062         | 44.9         | 61,448         | 6,392         | 67,840         | 39.9         |
| Takipteki Krediler                                    | 1,004          | 13            | 1,017          | 0.7          | 856            | 11            | 867            | 0.5          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 760            | 13            | 772            | 0.5          | 581            | 11            | 592            | 0.3          |
| <b>Faktoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>26,069</b>  | <b>4,618</b>  | <b>30,687</b>  | <b>20.0</b>  | <b>30,416</b>  | <b>4,379</b>  | <b>34,795</b>  | <b>20.5</b>  |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 26,060         | 4,617         | 30,677         | 20.0         | 30,408         | 4,379         | 34,786         | 20.5         |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 9              | 1             | 10             | 0.0          | 8              | 0             | 9              | 0.0          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>65</b>      | <b>0</b>      | <b>65</b>      | <b>0.0</b>   | <b>55</b>      | <b>0</b>      | <b>55</b>      | <b>0.0</b>   |
| Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler             | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Konsolide Edilmeyenler                                | 65             | 0             | 65             | 0.0          | 55             | 0             | 55             | 0.0          |
| Mali İştirakler                                       | 59             | 0             | 59             | 0.0          | 50             | 0             | 50             | 0.0          |
| Mali Olmayan İştirakler                               | 6              | 0             | 6              | 0.0          | 5              | 0             | 5              | 0.0          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>123</b>     | <b>539</b>    | <b>662</b>     | <b>0.4</b>   | <b>122</b>     | <b>576</b>    | <b>698</b>     | <b>0.4</b>   |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                  | 117            | 539           | 657            | 0.4          | 116            | 576           | 692            | 0.4          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar          | 6              | 0             | 6              | 0.0          | 6              | 0             | 6              | 0.0          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>       | <b>50</b>     | <b>50</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>50</b>     | <b>50</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>928</b>     | <b>8</b>      | <b>937</b>     | <b>0.6</b>   | <b>852</b>     | <b>8</b>      | <b>860</b>     | <b>0.5</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>54</b>      | <b>8</b>      | <b>63</b>      | <b>0.0</b>   | <b>48</b>      | <b>9</b>      | <b>58</b>      | <b>0.0</b>   |
| Şerefiye  | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Diğer   | 54             | 8             | 63             | 0.0          | 48             | 9             | 58             | 0.0          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>216</b>     | <b>0</b>      | <b>216</b>     | <b>0.1</b>   | <b>311</b>     | <b>0</b>      | <b>311</b>     | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 216            | 0             | 216            | 0.1          | 310            | 0             | 310            | 0.2          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>58</b>      | <b>37</b>     | <b>96</b>      | <b>0.1</b>   | <b>52</b>      | <b>0</b>      | <b>52</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>730</b>     | <b>54</b>     | <b>784</b>     | <b>0.5</b>   | <b>782</b>     | <b>42</b>     | <b>824</b>     | <b>0.5</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>127,391</b> | <b>26,347</b> | <b>153,738</b> | <b>100.0</b> | <b>148,307</b> | <b>21,787</b> | <b>170,094</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012   |               |                | %            | Haziran 2011   |               |                | %            |
|---|----------------|---------------|----------------|--------------|----------------|---------------|----------------|--------------|
|   | TP             | YP            | Toplam         |              | TP             | YP            | Toplam         |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>83,274</b>  | <b>23,318</b> | <b>106,592</b> | <b>69.3</b>  | <b>111,810</b> | <b>22,466</b> | <b>134,276</b> | <b>78.9</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı           | 857            | 58            | 915            | 0.6          | 1,551          | 144           | 1,695          | 1.0          |
| Diğer   | 82,417         | 23,260        | 105,677        | 68.7         | 110,260        | 22,322        | 132,582        | 77.9         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>44</b>      | <b>3</b>      | <b>47</b>      | <b>0.0</b>   | <b>6</b>       | <b>5</b>      | <b>12</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                                | <b>631</b>     | <b>1,246</b>  | <b>1,877</b>   | <b>1.2</b>   | <b>76</b>      | <b>189</b>    | <b>265</b>     | <b>0.2</b>   |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>15,147</b>  | <b>3,820</b>  | <b>18,967</b>  | <b>12.3</b>  | <b>14,412</b>  | <b>898</b>    | <b>15,310</b>  | <b>9.0</b>   |
| Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar               | 0              | 252           | 252            | 0.2          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar                   | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar                    | 15,147         | 3,569         | 18,715         | 12.2         | 14,412         | 898           | 15,310         | 9.0          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>1,950</b>   | <b>0</b>      | <b>1,950</b>   | <b>1.3</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| Bonolar   | 1,757          | 0             | 1,757          | 1.1          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                       | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Tahviller   | 193            | 0             | 193            | 0.1          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>4,065</b>   | <b>0</b>      | <b>4,065</b>   | <b>2.6</b>   | <b>3,562</b>   | <b>0</b>      | <b>3,562</b>   | <b>2.1</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Diğer   | 4,065          | 0             | 4,065          | 2.6          | 3,562          | 0             | 3,562          | 2.1          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>720</b>     | <b>220</b>    | <b>939</b>     | <b>0.6</b>   | <b>810</b>     | <b>161</b>    | <b>971</b>     | <b>0.6</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>1,289</b>   | <b>305</b>    | <b>1,594</b>   | <b>1.0</b>   | <b>919</b>     | <b>316</b>    | <b>1,235</b>   | <b>0.7</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>2,512</b>   | <b>5</b>      | <b>2,518</b>   | <b>1.6</b>   | <b>1,490</b>   | <b>6</b>      | <b>1,495</b>   | <b>0.9</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 1,078          | 1             | 1,079          | 0.7          | 766            | 0             | 766            | 0.5          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 690            | 0             | 690            | 0.4          | 622            | 0             | 622            | 0.4          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 744            | 5             | 749            | 0.5          | 102            | 6             | 107            | 0.1          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>399</b>     | <b>0</b>      | <b>399</b>     | <b>0.3</b>   | <b>219</b>     | <b>0</b>      | <b>219</b>     | <b>0.1</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 399            | 0             | 399            | 0.3          | 219            | 0             | 219            | 0.1          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>14,486</b>  | <b>302</b>    | <b>14,788</b>  | <b>9.6</b>   | <b>12,615</b>  | <b>134</b>    | <b>12,749</b>  | <b>7.5</b>   |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 2,500          | 0             | 2,500          | 1.6          | 2,500          | 0             | 2,500          | 1.5          |
| Sermaye Yedekleri                                     | 475            | 302           | 777            | 0.5          | 707            | 134           | 840            | 0.5          |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                           | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Hisse Senedi İptal Kârları                            | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları                    | -85            | 297           | 212            | 0.1          | 146            | 134           | 279            | 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      | 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            | 0.3          |
| Kâr Yedekleri   | 10,079         | 0             | 10,079         | 6.6          | 8,230          | 0             | 8,230          | 4.8          |
| Yasal Yedekler  | 2,408          | 0             | 2,408          | 1.6          | 2,291          | 0             | 2,291          | 1.3          |
| Statü Yedekleri                                       | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Olağanüstü Yedekler                                   | 7,036          | 0             | 7,036          | 4.6          | 5,306          | 0             | 5,306          | 3.1          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | 634            | 0             | 634            | 0.4          | 634            | 0             | 634            | 0.4          |
| Kâr veya Zarar  | 1,432          | 0             | 1,432          | 0.9          | 1,178          | 0             | 1,178          | 0.7          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 160            | 0             | 160            | 0.1          | 160            | 0             | 160            | 0.1          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 1,272          | 0             | 1,272          | 0.8          | 1,019          | 0             | 1,019          | 0.6          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>124,517</b> | <b>29,220</b> | <b>153,738</b> | <b>100.0</b> | <b>145,919</b> | <b>24,175</b> | <b>170,094</b> | <b>100.0</b> |

## Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012   |               |                | Haziran 2011   |               |                |
|---|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
|   | TP             | YP            | Toplam         | TP             | YP            | Toplam         |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>4,419</b>   | <b>8,483</b>  | <b>12,902</b>  | <b>3,437</b>   | <b>5,849</b>  | <b>9,286</b>   |
| Teminat Mektupları                        | 4,414          | 6,111         | 10,525         | 3,435          | 4,533         | 7,968          |
| Banka Kredileri                           | 4              | 682           | 687            | 2              | 93            | 95             |
| Akreditifler                              | 0              | 1,690         | 1,690          | 0              | 1,222         | 1,222          |
| 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              |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>29,890</b>  | <b>12,168</b> | <b>42,058</b>  | <b>27,275</b>  | <b>8,628</b>  | <b>35,902</b>  |
| Cayılmaz Taahhütler                       | 8,876          | 1,308         | 10,184         | 7,272          | 856           | 8,128          |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 21,014         | 10,860        | 31,874         | 20,002         | 7,772         | 27,774         |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>3,452</b>   | <b>7,707</b>  | <b>11,160</b>  | <b>2,354</b>   | <b>2,465</b>  | <b>4,819</b>   |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 3,452          | 7,707         | 11,160         | 2,354          | 2,465         | 4,819          |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>205,483</b> | <b>11,178</b> | <b>216,661</b> | <b>185,865</b> | <b>11,359</b> | <b>197,224</b> |
| Emanet Kıymetler                          | 23,881         | 2,154         | 26,035         | 18,310         | 775           | 19,085         |
| Rehinli Kıymetler                         | 181,591        | 8,602         | 190,193        | 167,555        | 10,533        | 178,088        |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 11             | 422           | 433            | 0              | 51            | 51             |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>243,244</b> | <b>39,537</b> | <b>282,781</b> | <b>218,931</b> | <b>28,301</b> | <b>247,232</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>7,589</b> | <b>6,427</b> |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 4,296        | 3,376        |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 1            | 1            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 12           | 21           |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 0            | 0            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 3,273        | 3,023        |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 7            | 7            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>4,371</b> | <b>3,962</b> |
| Mevduata Verilen Faizler   | 3,281        | 3,654        |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 28           | 2            |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 1,004        | 290          |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 50           | 0            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 8            | 16           |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>3,217</b> | <b>2,465</b> |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>375</b>   | <b>340</b>   |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 470          | 406          |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 95           | 66           |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>88</b>    | <b>31</b>    |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>-5</b>    | <b>-72</b>   |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 29           | 23           |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -84          | 143          |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 50           | -238         |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>250</b>   | <b>209</b>   |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>3,925</b> | <b>2,973</b> |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 855          | 370          |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 268          | 114          |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 101          | 253          |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 1,374        | 1,269        |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 688          | 673          |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>1,696</b> | <b>1,335</b> |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>1,696</b> | <b>1,335</b> |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -424         | -316         |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>1,272</b> | <b>1,019</b> |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>1,272</b> | <b>1,019</b> |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 17.4         | 16.1         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 9.6          | 7.5          |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 8.2          | 6.3          |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -17.8        | -17.6        |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 5.5          | 0.9          |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 82.9         | 87.2         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 81.0         | 85.8         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 90.2         | 90.1         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 78.1         | 83.3         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 90.0         | 90.3         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 69.3         | 78.9         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 1.2          | 0.2          |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 43.7         | 44.3         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 45.2         | 40.2         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 65.2         | 50.9         |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 1.5          | 1.3          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 0.4          | 0.4          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 75.9         | 68.2         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 1.4          | 1.2          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 42.4         | 42.7         |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 33.0         | 37.6         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 46.7         | 55.3         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 23.8         | 31.7         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 0.8          | 0.6          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 8.6          | 8.0          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 1.1          | 0.8          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 1.9          | 1.4          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 75.1         | 79.1         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.5          | 0.3          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 0.9          | 0.7          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 50.0         | 53.1         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 51.5         | 40.1         |

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

## Türkiye Garanti Bankası A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |               |                | %            | Haziran 2011  |               |                | %            |
|---|---------------|---------------|----------------|--------------|---------------|---------------|----------------|--------------|
|   | TP            | YP            | Toplam         |              | TP            | YP            | Toplam         |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>2,584</b>  | <b>9,721</b>  | <b>12,304</b>  | <b>8.1</b>   | <b>8,995</b>  | <b>7,989</b>  | <b>16,984</b>  | <b>12.1</b>  |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>749</b>    | <b>1,137</b>  | <b>1,887</b>   | <b>1.2</b>   | <b>453</b>    | <b>627</b>    | <b>1,080</b>   | <b>0.8</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 535           | 1,137         | 1,672          | 1.1          | 453           | 627           | 1,080          | 0.8          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 37            | 859           | 896            | 0.6          | 160           | 445           | 605            | 0.4          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 14            | 0             | 14             | 0.0          | 20            | 0             | 20             | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 428           | 275           | 703            | 0.5          | 222           | 180           | 403            | 0.3          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 55            | 4             | 59             | 0.0          | 50            | 1             | 51             | 0.0          |
| Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV                | 214           | 0             | 214            | 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  | 214           | 0             | 214            | 0.1          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>2,286</b>  | <b>5,608</b>  | <b>7,894</b>   | <b>5.2</b>   | <b>2,443</b>  | <b>6,127</b>  | <b>8,570</b>   | <b>6.1</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>65</b>     | <b>0</b>      | <b>65</b>      | <b>0.0</b>   |
| Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar             | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                 | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 65            | 0             | 65             | 0.0          |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                     | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>33,731</b> | <b>1,046</b>  | <b>34,776</b>  | <b>22.8</b>  | <b>27,542</b> | <b>1,907</b>  | <b>29,449</b>  | <b>20.9</b>  |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 23            | 4             | 26             | 0.0          | 54            | 1             | 55             | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 33,463        | 88            | 33,551         | 22.0         | 26,410        | 549           | 26,958         | 19.2         |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 245           | 954           | 1,199          | 0.8          | 1,078         | 1,358         | 2,436          | 1.7          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>54,623</b> | <b>32,821</b> | <b>87,444</b>  | <b>57.4</b>  | <b>43,901</b> | <b>30,992</b> | <b>74,894</b>  | <b>53.3</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 54,319        | 32,821        | 87,140         | 57.2         | 43,633        | 30,992        | 74,625         | 53.1         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 419           | 1,001         | 1,420          | 0.9          | 147           | 1,216         | 1,363          | 1.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Diğer   | 53,900        | 31,820        | 85,721         | 56.2         | 43,485        | 29,777        | 73,262         | 52.1         |
| Takipteki Krediler                                    | 1,612         | 0             | 1,612          | 1.1          | 1,475         | 0             | 1,475          | 1.0          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 1,308         | 0             | 1,308          | 0.9          | 1,206         | 0             | 1,206          | 0.9          |
| <b>Faktoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>1,581</b>  | <b>1,537</b>  | <b>3,118</b>   | <b>2.0</b>   | <b>3,152</b>  | <b>1,382</b>  | <b>4,534</b>   | <b>3.2</b>   |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 1,574         | 1,537         | 3,111          | 2.0          | 3,146         | 1,382         | 4,528          | 3.2          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 7             | 0             | 7              | 0.0          | 6             | 0             | 6              | 0.0          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>20</b>     | <b>0</b>      | <b>20</b>      | <b>0.0</b>   | <b>18</b>     | <b>0</b>      | <b>18</b>      | <b>0.0</b>   |
| Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler             | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Konsolide Edilmeyenler                                | 20            | 0             | 20             | 0.0          | 18            | 0             | 18             | 0.0          |
| Mali İştirakler                                       | 16            | 0             | 16             | 0.0          | 17            | 0             | 17             | 0.0          |
| Mali Olmayan İştirakler                               | 4             | 0             | 4              | 0.0          | 2             | 0             | 2              | 0.0          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>427</b>    | <b>1,760</b>  | <b>2,186</b>   | <b>1.4</b>   | <b>367</b>    | <b>1,606</b>  | <b>1,973</b>   | <b>1.4</b>   |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                  | 323           | 1,760         | 2,082          | 1.4          | 263           | 1,606         | 1,869          | 1.3          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar          | 104           | 0             | 104            | 0.1          | 104           | 0             | 104            | 0.1          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>26</b>     | <b>26</b>      | <b>0.0</b>   |
| Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar            | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 26            | 26             | 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>1,144</b>  | <b>1</b>      | <b>1,145</b>   | <b>0.8</b>   | <b>1,179</b>  | <b>0</b>      | <b>1,180</b>   | <b>0.8</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>54</b>     | <b>0</b>      | <b>54</b>      | <b>0.0</b>   | <b>37</b>     | <b>0</b>      | <b>37</b>      | <b>0.0</b>   |
| Şerefiye  | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Diğer   | 54            | 0             | 54             | 0.0          | 37            | 0             | 37             | 0.0          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>63</b>     | <b>0</b>      | <b>63</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>147</b>    | <b>0</b>      | <b>147</b>     | <b>0.1</b>   | <b>54</b>     | <b>0</b>      | <b>54</b>      | <b>0.0</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 2             | 0             | 2              | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 147           | 0             | 147            | 0.1          | 52            | 0             | 52             | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>124</b>    | <b>0</b>      | <b>124</b>     | <b>0.1</b>   | <b>83</b>     | <b>0</b>      | <b>83</b>      | <b>0.1</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>1,099</b>  | <b>142</b>    | <b>1,241</b>   | <b>0.8</b>   | <b>1,405</b>  | <b>237</b>    | <b>1,641</b>   | <b>1.2</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>98,631</b> | <b>53,772</b> | <b>152,402</b> | <b>100.0</b> | <b>89,695</b> | <b>50,893</b> | <b>140,589</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |               |                | %            | Haziran 2011  |               |                | %            |
|---|---------------|---------------|----------------|--------------|---------------|---------------|----------------|--------------|
|   | TP            | YP            | Toplam         |              | TP            | YP            | Toplam         |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>50,189</b> | <b>37,232</b> | <b>87,421</b>  | <b>57.4</b>  | <b>44,073</b> | <b>32,868</b> | <b>76,940</b>  | <b>54.7</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı           | 714           | 206           | 920            | 0.6          | 504           | 1,969         | 2,473          | 1.8          |
| Diğer   | 49,476        | 37,026        | 86,502         | 56.8         | 43,569        | 30,898        | 74,467         | 53.0         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>655</b>    | <b>305</b>    | <b>960</b>     | <b>0.6</b>   | <b>322</b>    | <b>172</b>    | <b>493</b>     | <b>0.4</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                                | <b>4,151</b>  | <b>17,296</b> | <b>21,447</b>  | <b>14.1</b>  | <b>5,361</b>  | <b>16,000</b> | <b>21,361</b>  | <b>15.2</b>  |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>10,409</b> | <b>1,210</b>  | <b>11,619</b>  | <b>7.6</b>   | <b>10,888</b> | <b>2,332</b>  | <b>13,220</b>  | <b>9.4</b>   |
| 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                    | 10,409        | 1,210         | 11,619         | 7.6          | 10,888        | 2,332         | 13,220         | 9.4          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>2,416</b>  | <b>1,566</b>  | <b>3,982</b>   | <b>2.6</b>   | <b>2,125</b>  | <b>1,302</b>  | <b>3,427</b>   | <b>2.4</b>   |
| Bonolar   | 2,416         | 0             | 2,416          | 1.6          | 2,125         | 0             | 2,125          | 1.5          |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                       | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Tahviller   | 0             | 1,566         | 1,566          | 1.0          | 0             | 1,302         | 1,302          | 0.9          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Diğer   | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>3,879</b>  | <b>267</b>    | <b>4,146</b>   | <b>2.7</b>   | <b>3,381</b>  | <b>69</b>     | <b>3,450</b>   | <b>2.5</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>440</b>    | <b>1,020</b>  | <b>1,459</b>   | <b>1.0</b>   | <b>1,157</b>  | <b>745</b>    | <b>1,902</b>   | <b>1.4</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>2</b>      | <b>2</b>       | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>1,939</b>  | <b>43</b>     | <b>1,982</b>   | <b>1.3</b>   | <b>1,603</b>  | <b>34</b>     | <b>1,638</b>   | <b>1.2</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 1,045         | 32            | 1,077          | 0.7          | 798           | 33            | 831            | 0.6          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 339           | 0             | 339            | 0.2          | 248           | 0             | 248            | 0.2          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 555           | 11            | 566            | 0.4          | 557           | 2             | 558            | 0.4          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>437</b>    | <b>2</b>      | <b>439</b>     | <b>0.3</b>   | <b>258</b>    | <b>0</b>      | <b>258</b>     | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 437           | 2             | 439            | 0.3          | 258           | 0             | 258            | 0.2          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>      | <b>114</b>    | <b>114</b>     | <b>0.1</b>   | <b>0</b>      | <b>939</b>    | <b>939</b>     | <b>0.7</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>18,271</b> | <b>561</b>    | <b>18,832</b>  | <b>12.4</b>  | <b>16,515</b> | <b>444</b>    | <b>16,959</b>  | <b>12.1</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 4,200         | 0             | 4,200          | 2.8          | 4,200         | 0             | 4,200          | 3.0          |
| Sermaye Yedekleri                                     | 1,859         | 494           | 2,353          | 1.5          | 2,186         | 401           | 2,587          | 1.8          |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                           | 12            | 0             | 12             | 0.0          | 12            | 0             | 12             | 0.0          |
| Hisse Senedi İptal Kârları                            | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları                    | 394           | 494           | 888            | 0.6          | 864           | 401           | 1,265          | 0.9          |
| Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları              | 742           | 0             | 742            | 0.5          | 599           | 0             | 599            | 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      | 2             | 0             | 2              | 0.0          | 2             | 0             | 2              | 0.0          |
| Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)                 | -63           | 0             | -63            | 0.0          | -63           | -1            | -64            | 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                               | 773           | 0             | 773            | 0.5          | 773           | 0             | 773            | 0.5          |
| Kâr Yedekleri   | 10,632        | 67            | 10,699         | 7.0          | 8,331         | 43            | 8,374          | 6.0          |
| Yasal Yedekler  | 908           | 8             | 915            | 0.6          | 716           | 7             | 723            | 0.5          |
| Statü Yedekleri                                       | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Olağanüstü Yedekler                                   | 9,724         | 0             | 9,724          | 6.4          | 7,612         | 0             | 7,612          | 5.4          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | 0             | 59            | 59             | 0.0          | 2             | 37            | 39             | 0.0          |
| Kâr veya Zarar  | 1,580         | 0             | 1,580          | 1.0          | 1,798         | 0             | 1,798          | 1.3          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 1,580         | 0             | 1,580          | 1.0          | 1,798         | 0             | 1,798          | 1.3          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>92,786</b> | <b>59,617</b> | <b>152,402</b> | <b>100.0</b> | <b>85,682</b> | <b>54,907</b> | <b>140,589</b> | <b>100.0</b> |



## Türkiye Garanti Bankası A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012   |                |                | Haziran 2011   |                |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | TP             | YP             | Toplam         | TP             | YP             | Toplam         |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>6,514</b>   | <b>15,447</b>  | <b>21,961</b>  | <b>6,164</b>   | <b>12,853</b>  | <b>19,017</b>  |
| Teminat Mektupları                        | 6,498          | 8,967          | 15,465         | 6,154          | 8,237          | 14,391         |
| Banka Kredileri                           | 3              | 844            | 847            | 0              | 214            | 214            |
| Akreditifler                              | 13             | 5,568          | 5,581          | 10             | 4,341          | 4,352          |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Cirolar                                   | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 0              | 67             | 67             | 0              | 60             | 60             |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>34,277</b>  | <b>62,127</b>  | <b>96,404</b>  | <b>21,497</b>  | <b>7,508</b>   | <b>29,005</b>  |
| Cayılmaz Taahhütler                       | 25,380         | 7,656          | 33,036         | 21,497         | 7,508          | 29,004         |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 8,898          | 54,471         | 63,368         | 0              | 1              | 1              |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>30,212</b>  | <b>60,741</b>  | <b>90,953</b>  | <b>23,139</b>  | <b>43,249</b>  | <b>66,388</b>  |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0              | 49             | 49             | 0              | 1,732          | 1,732          |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 30,212         | 60,692         | 90,904         | 23,139         | 41,517         | 64,656         |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>353,777</b> | <b>207,672</b> | <b>561,449</b> | <b>309,060</b> | <b>175,851</b> | <b>484,911</b> |
| Emanet Kıymetler                          | 68,172         | 21,243         | 89,415         | 88,383         | 17,408         | 105,792        |
| Rehinli Kıymetler                         | 285,605        | 186,429        | 472,034        | 220,677        | 158,442        | 379,119        |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>424,781</b> | <b>345,987</b> | <b>770,767</b> | <b>359,860</b> | <b>239,461</b> | <b>599,320</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>6,440</b> | <b>4,702</b> |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 4,090        | 2,956        |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 122          | 110          |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 2            | 1            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 2,162        | 1,577        |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 64           | 57           |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>3,704</b> | <b>2,614</b> |
| Mevduata Verilen Faizler   | 2,582        | 1,796        |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 440          | 443          |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 520          | 318          |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 151          | 52           |
| Diğer Faiz Giderleri   | 10           | 5            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>2,736</b> | <b>2,088</b> |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>982</b>   | <b>1,010</b> |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 1,217        | 1,181        |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 235          | 171          |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>2</b>     | <b>4</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>156</b>   | <b>326</b>   |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 87           | 245          |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -241         | 137          |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 311          | -57          |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>168</b>   | <b>696</b>   |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>4,046</b> | <b>4,123</b> |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 391          | 438          |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 314          | 98           |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 66           | 205          |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 1,661        | 1,418        |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 714          | 532          |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>1,993</b> | <b>2,267</b> |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>1,993</b> | <b>2,267</b> |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -413         | -469         |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>1,580</b> | <b>1,798</b> |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>1,580</b> | <b>1,798</b> |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 16.6         | 18.0         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 12.4         | 12.1         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 9.8          | 9.5          |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -14.4        | -7.0         |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | -0.3         | 7.6          |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 64.7         | 63.8         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 60.9         | 60.9         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 90.2         | 92.7         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 57.4         | 57.3         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 62.5         | 58.6         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 57.4         | 54.7         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 14.1         | 15.2         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 26.1         | 25.0         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 57.4         | 53.3         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 100.0        | 97.3         |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 1.8          | 2.0          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 0.3          | 0.4          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 81.1         | 81.8         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 2.5          | 2.5          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 34.2         | 33.1         |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 37.3         | 39.9         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 63.3         | 73.4         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 25.8         | 28.1         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 1.0          | 1.3          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 8.4          | 10.6         |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 1.3          | 1.6          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 1.6          | 1.4          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 59.9         | 48.3         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.9          | 1.4          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 1.1          | 1.0          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 43.0         | 37.5         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 78.8         | 143.5        |

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

## Türkiye Halk Bankası A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |               |                | %            | Haziran 2011  |               |               | %            |
|---|---------------|---------------|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
|   | TP            | YP            | Toplam         |              | TP            | YP            | Toplam        |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>3,568</b>  | <b>7,143</b>  | <b>10,711</b>  | <b>10.6</b>  | <b>6,226</b>  | <b>2,285</b>  | <b>8,511</b>  | <b>9.9</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>11</b>     | <b>115</b>    | <b>126</b>     | <b>0.1</b>   | <b>65</b>     | <b>41</b>     | <b>105</b>    | <b>0.1</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 11            | 115           | 126            | 0.1          | 65            | 41            | 105           | 0.1          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 9             | 10            | 19             | 0.0          | 63            | 9             | 72            | 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             | 105           | 105            | 0.1          | 0             | 31            | 31            | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 2             | 0             | 3              | 0.0          | 2             | 0             | 2             | 0.0          |
| Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV                | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Krediler  | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>26</b>     | <b>1,681</b>  | <b>1,707</b>   | <b>1.7</b>   | <b>16</b>     | <b>1,198</b>  | <b>1,215</b>  | <b>1.4</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>8,084</b>  | <b>1,231</b>  | <b>9,315</b>   | <b>9.2</b>   | <b>7,539</b>  | <b>1,190</b>  | <b>8,729</b>  | <b>10.2</b>  |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 7             | 9             | 16             | 0.0          | 4             | 9             | 13            | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 8,077         | 1,222         | 9,299          | 9.2          | 7,535         | 1,181         | 8,717         | 10.2         |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>43,342</b> | <b>17,129</b> | <b>60,471</b>  | <b>59.9</b>  | <b>36,270</b> | <b>15,291</b> | <b>51,562</b> | <b>60.3</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 43,063        | 17,129        | 60,192         | 59.6         | 36,005        | 15,291        | 51,297        | 60.0         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 74            | 82            | 157            | 0.2          | 31            | 90            | 121           | 0.1          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Diğer   | 42,989        | 17,047        | 60,036         | 59.5         | 35,975        | 15,201        | 51,176        | 59.8         |
| Takipteki Krediler                                    | 1,732         | 0             | 1,732          | 1.7          | 1,655         | 0             | 1,655         | 1.9          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 1,453         | 0             | 1,453          | 1.4          | 1,390         | 0             | 1,390         | 1.6          |
| <b>Faktoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>12,553</b> | <b>2,445</b>  | <b>14,999</b>  | <b>14.9</b>  | <b>10,712</b> | <b>1,844</b>  | <b>12,555</b> | <b>14.7</b>  |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 12,553        | 2,445         | 14,999         | 14.9         | 10,712        | 1,844         | 12,555        | 14.7         |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>18</b>     | <b>75</b>     | <b>93</b>      | <b>0.1</b>   | <b>20</b>     | <b>75</b>     | <b>95</b>     | <b>0.1</b>   |
| Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler             | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Konsolide Edilmeyenler                                | 18            | 75            | 93             | 0.1          | 20            | 75            | 95            | 0.1          |
| Mali İştirakler                                       | 12            | 75            | 86             | 0.1          | 19            | 75            | 94            | 0.1          |
| Mali Olmayan İştirakler                               | 7             | 0             | 7              | 0.0          | 1             | 0             | 1             | 0.0          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>1,367</b>  | <b>101</b>    | <b>1,468</b>   | <b>1.5</b>   | <b>711</b>    | <b>42</b>     | <b>753</b>    | <b>0.9</b>   |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                  | 1,367         | 101           | 1,468          | 1.5          | 711           | 42            | 753           | 0.9          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar          | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>1,106</b>  | <b>0</b>      | <b>1,106</b>   | <b>1.1</b>   | <b>878</b>    | <b>0</b>      | <b>878</b>    | <b>1.0</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>31</b>     | <b>0</b>      | <b>31</b>      | <b>0.0</b>   | <b>20</b>     | <b>0</b>      | <b>20</b>     | <b>0.0</b>   |
| Şerefiye  | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Diğer   | 31            | 0             | 31             | 0.0          | 20            | 0             | 20            | 0.0          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>142</b>    | <b>0</b>      | <b>142</b>     | <b>0.1</b>   | <b>144</b>    | <b>0</b>      | <b>144</b>    | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 142           | 0             | 142            | 0.1          | 144           | 0             | 144           | 0.2          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>9</b>      | <b>0</b>      | <b>9</b>       | <b>0.0</b>   | <b>124</b>    | <b>0</b>      | <b>124</b>    | <b>0.1</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>737</b>    | <b>51</b>     | <b>788</b>     | <b>0.8</b>   | <b>822</b>    | <b>47</b>     | <b>869</b>    | <b>1.0</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>70,994</b> | <b>29,971</b> | <b>100,965</b> | <b>100.0</b> | <b>63,549</b> | <b>22,013</b> | <b>85,562</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |               |                | %            | Haziran 2011  |               |               | %            |
|---|---------------|---------------|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
|   | TP            | YP            | Toplam         |              | TP            | YP            | Toplam        |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>50,384</b> | <b>27,812</b> | <b>78,196</b>  | <b>77.4</b>  | <b>41,149</b> | <b>17,107</b> | <b>58,256</b> | <b>68.1</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı           | 323           | 29            | 352            | 0.3          | 334           | 10            | 344           | 0.4          |
| Diğer   | 50,061        | 27,782        | 77,844         | 77.1         | 40,816        | 17,097        | 57,912        | 67.7         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>0</b>      | <b>50</b>     | <b>50</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>38</b>     | <b>38</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                                | <b>499</b>    | <b>5,472</b>  | <b>5,971</b>   | <b>5.9</b>   | <b>365</b>    | <b>4,552</b>  | <b>4,917</b>  | <b>5.7</b>   |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>686</b>    | <b>99</b>     | <b>785</b>     | <b>0.8</b>   | <b>9,066</b>  | <b>1,316</b>  | <b>10,382</b> | <b>12.1</b>  |
| 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                    | 686           | 99            | 785            | 0.8          | 9,066         | 1,316         | 10,382        | 12.1         |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>736</b>    | <b>0</b>      | <b>736</b>     | <b>0.7</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| Bonolar   | 736           | 0             | 736            | 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          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>1,384</b>  | <b>0</b>      | <b>1,384</b>   | <b>1.4</b>   | <b>1,259</b>  | <b>0</b>      | <b>1,259</b>  | <b>1.5</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 72            | 0             | 72             | 0.1          | 41            | 0             | 41            | 0.0          |
| Diğer   | 1,312         | 0             | 1,312          | 1.3          | 1,217         | 0             | 1,217         | 1.4          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>1,223</b>  | <b>35</b>     | <b>1,258</b>   | <b>1.2</b>   | <b>895</b>    | <b>19</b>     | <b>913</b>    | <b>1.1</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>288</b>    | <b>204</b>    | <b>492</b>     | <b>0.5</b>   | <b>687</b>    | <b>175</b>    | <b>862</b>    | <b>1.0</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>2</b>      | <b>0</b>      | <b>2</b>       | <b>0.0</b>   | <b>1</b>      | <b>0</b>      | <b>1</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>1,476</b>  | <b>19</b>     | <b>1,495</b>   | <b>1.5</b>   | <b>908</b>    | <b>14</b>     | <b>922</b>    | <b>1.1</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 791           | 0             | 791            | 0.8          | 491           | 0             | 491           | 0.6          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 348           | 0             | 348            | 0.3          | 303           | 0             | 303           | 0.4          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 338           | 19            | 357            | 0.4          | 114           | 14            | 129           | 0.2          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>289</b>    | <b>0</b>      | <b>289</b>     | <b>0.3</b>   | <b>187</b>    | <b>0</b>      | <b>187</b>    | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 289           | 0             | 289            | 0.3          | 187           | 0             | 187           | 0.2          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>10,321</b> | <b>-15</b>    | <b>10,307</b>  | <b>10.2</b>  | <b>8,010</b>  | <b>-184</b>   | <b>7,826</b>  | <b>9.1</b>   |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 1,250         | 0             | 1,250          | 1.2          | 1,250         | 0             | 1,250         | 1.5          |
| Sermaye Yedekleri                                     | 1,771         | -15           | 1,756          | 1.7          | 1,336         | -184          | 1,152         | 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                    | 546           | -15           | 531            | 0.5          | 111           | -184          | -73           | -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          | 1.2          | 1,220         | 0             | 1,220         | 1.4          |
| Kâr Yedekleri   | 6,047         | 0             | 6,047          | 6.0          | 4,387         | 0             | 4,387         | 5.1          |
| Yasal Yedekler  | 884           | 0             | 884            | 0.9          | 750           | 0             | 750           | 0.9          |
| Statü Yedekleri                                       | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Olağanüstü Yedekler                                   | 5,114         | 0             | 5,114          | 5.1          | 3,590         | 0             | 3,590         | 4.2          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | 49            | 0             | 49             | 0.0          | 47            | 0             | 47            | 0.1          |
| Kâr veya Zarar  | 1,253         | 0             | 1,253          | 1.2          | 1,037         | 0             | 1,037         | 1.2          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 1,253         | 0             | 1,253          | 1.2          | 1,037         | 0             | 1,037         | 1.2          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>67,288</b> | <b>33,677</b> | <b>100,965</b> | <b>100.0</b> | <b>62,525</b> | <b>23,036</b> | <b>85,562</b> | <b>100.0</b> |

## Türkiye Halk Bankası A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012   |                |                | Haziran 2011   |                |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | TP             | YP             | Toplam         | TP             | YP             | Toplam         |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>9,018</b>   | <b>9,910</b>   | <b>18,928</b>  | <b>8,422</b>   | <b>6,603</b>   | <b>15,025</b>  |
| Teminat Mektupları                        | 8,569          | 5,262          | 13,830         | 6,676          | 3,823          | 10,498         |
| Banka Kredileri                           | 115            | 1,252          | 1,367          | 0              | 296            | 296            |
| Akreditifler                              | 51             | 3,087          | 3,138          | 1,610          | 2,288          | 3,898          |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Cirolar                                   | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 284            | 309            | 593            | 136            | 196            | 332            |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>66,632</b>  | <b>769</b>     | <b>67,401</b>  | <b>9,937</b>   | <b>833</b>     | <b>10,771</b>  |
| Cayılmaz Taahhütler                       | 11,672         | 769            | 12,441         | 9,937          | 833            | 10,771         |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 54,960         | 0              | 54,960         | 0              | 0              | 0              |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>3,815</b>   | <b>12,154</b>  | <b>15,969</b>  | <b>1,960</b>   | <b>4,484</b>   | <b>6,444</b>   |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 3,815          | 12,154         | 15,969         | 1,960          | 4,484          | 6,444          |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>537,755</b> | <b>271,762</b> | <b>809,517</b> | <b>425,845</b> | <b>202,073</b> | <b>627,917</b> |
| Emanet Kıymetler                          | 97,063         | 8,938          | 106,001        | 77,608         | 7,073          | 84,681         |
| Rehinli Kıymetler                         | 440,692        | 262,824        | 703,516        | 348,236        | 195,000        | 543,236        |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>617,220</b> | <b>294,596</b> | <b>911,816</b> | <b>446,164</b> | <b>213,993</b> | <b>660,157</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>4,472</b> | <b>3,246</b> |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 3,240        | 2,337        |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 5            | 3            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 5            | 0            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 1,221        | 905          |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 1            | 1            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>2,259</b> | <b>1,721</b> |
| Mevduata Verilen Faizler   | 2,021        | 1,452        |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 72           | 52           |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 104          | 200          |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 36           | 0            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 26           | 18           |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>2,212</b> | <b>1,525</b> |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>430</b>   | <b>340</b>   |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 505          | 385          |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 75           | 46           |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>64</b>    | <b>48</b>    |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>21</b>    | <b>96</b>    |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 69           | 53           |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -317         | 187          |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 268          | -143         |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>189</b>   | <b>324</b>   |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>2,916</b> | <b>2,333</b> |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 367          | 202          |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 155          | 92           |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 134          | 101          |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 965          | 839          |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 403          | 370          |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>1,583</b> | <b>1,292</b> |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>1,583</b> | <b>1,292</b> |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -330         | -255         |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>1,253</b> | <b>1,037</b> |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>1,253</b> | <b>1,037</b> |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 14.7         | 15.0         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 10.2         | 9.1          |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 7.3          | 6.7          |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -37.6        | -16.1        |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | -3.0         | -2.1         |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 70.3         | 74.3         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 66.6         | 73.1         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 89.0         | 95.6         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 64.4         | 70.6         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 71.7         | 70.3         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 77.4         | 68.1         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 5.9          | 5.7          |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 24.2         | 25.0         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 59.9         | 60.3         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 77.3         | 88.5         |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 2.9          | 3.2          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 0.5          | 0.5          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 83.9         | 84.0         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 3.0          | 2.5          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 26.9         | 26.9         |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 21.6         | 21.7         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 33.0         | 33.5         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 11.6         | 16.2         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 1.2          | 1.2          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 12.2         | 13.3         |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 1.6          | 1.5          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 2.0          | 1.7          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 70.6         | 61.4         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.7          | 0.9          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 1.0          | 1.0          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 41.7         | 44.2         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 72.9         | 96.3         |

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

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012   |               |                | %            | Haziran 2011   |               |                | %            |
|---|----------------|---------------|----------------|--------------|----------------|---------------|----------------|--------------|
|   | TP             | YP            | Toplam         |              | TP             | YP            | Toplam         |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>2,818</b>   | <b>10,517</b> | <b>13,335</b>  | <b>8.1</b>   | <b>9,861</b>   | <b>5,632</b>  | <b>15,493</b>  | <b>10.5</b>  |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>752</b>     | <b>532</b>    | <b>1,284</b>   | <b>0.8</b>   | <b>440</b>     | <b>429</b>    | <b>869</b>     | <b>0.6</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 752            | 532           | 1,284          | 0.8          | 440            | 429           | 869            | 0.6          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 594            | 5             | 599            | 0.4          | 431            | 10            | 440            | 0.3          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 157            | 527           | 683            | 0.4          | 9              | 419           | 428            | 0.3          |
| 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          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>85</b>      | <b>2,047</b>  | <b>2,132</b>   | <b>1.3</b>   | <b>90</b>      | <b>1,694</b>  | <b>1,785</b>   | <b>1.2</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>10</b>      | <b>0</b>      | <b>10</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar             | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                 | 10             | 0             | 10             | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                     | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>20,869</b>  | <b>7,141</b>  | <b>28,009</b>  | <b>16.9</b>  | <b>19,103</b>  | <b>9,118</b>  | <b>28,220</b>  | <b>19.1</b>  |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 14             | 0             | 14             | 0.0          | 13             | 0             | 13             | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 20,848         | 5,346         | 26,194         | 15.8         | 19,090         | 6,805         | 25,895         | 17.5         |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 7              | 1,794         | 1,801          | 1.1          | 0              | 2,312         | 2,312          | 1.6          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>66,253</b>  | <b>31,969</b> | <b>98,222</b>  | <b>59.3</b>  | <b>50,773</b>  | <b>26,015</b> | <b>76,788</b>  | <b>51.9</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 66,253         | 31,969        | 98,222         | 59.3         | 50,773         | 26,015        | 76,788         | 51.9         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 537            | 667           | 1,204          | 0.7          | 58             | 903           | 961            | 0.6          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Diğer   | 65,716         | 31,302        | 97,018         | 58.6         | 50,715         | 25,112        | 75,827         | 51.3         |
| Takipteki Krediler                                    | 1,888          | 52            | 1,940          | 1.2          | 2,156          | 51            | 2,207          | 1.5          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 1,888          | 52            | 1,940          | 1.2          | 2,156          | 51            | 2,207          | 1.5          |
| <b>Faktoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>11,771</b>  | <b>8</b>      | <b>11,780</b>  | <b>7.1</b>   | <b>13,196</b>  | <b>12</b>     | <b>13,209</b>  | <b>8.9</b>   |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 11,765         | 0             | 11,765         | 7.1          | 13,190         | 0             | 13,190         | 8.9          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 7              | 8             | 15             | 0.0          | 7              | 12            | 19             | 0.0          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>744</b>     | <b>0</b>      | <b>744</b>     | <b>0.4</b>   | <b>744</b>     | <b>0</b>      | <b>744</b>     | <b>0.5</b>   |
| Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler             | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Konsolide Edilmeyenler                                | 744            | 0             | 744            | 0.4          | 744            | 0             | 744            | 0.5          |
| Mali İştirakler                                       | 85             | 0             | 85             | 0.1          | 89             | 0             | 89             | 0.1          |
| Mali Olmayan İştirakler                               | 659            | 0             | 659            | 0.4          | 655            | 0             | 655            | 0.4          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>6,025</b>   | <b>211</b>    | <b>6,236</b>   | <b>3.8</b>   | <b>6,515</b>   | <b>204</b>    | <b>6,719</b>   | <b>4.5</b>   |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                  | 2,721          | 211           | 2,932          | 1.8          | 2,760          | 204           | 2,964          | 2.0          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar          | 3,304          | 0             | 3,304          | 2.0          | 3,755          | 0             | 3,755          | 2.5          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>1,794</b>   | <b>3</b>      | <b>1,796</b>   | <b>1.1</b>   | <b>1,819</b>   | <b>3</b>      | <b>1,822</b>   | <b>1.2</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>66</b>      | <b>0</b>      | <b>66</b>      | <b>0.0</b>   | <b>62</b>      | <b>0</b>      | <b>62</b>      | <b>0.0</b>   |
| Şerefiye  | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Diğer   | 66             | 0             | 66             | 0.0          | 62             | 0             | 62             | 0.0          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>543</b>     | <b>0</b>      | <b>543</b>     | <b>0.3</b>   | <b>544</b>     | <b>0</b>      | <b>544</b>     | <b>0.4</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0              | 0             | 0              | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 543            | 0             | 543            | 0.3          | 544            | 0             | 544            | 0.4          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>64</b>      | <b>0</b>      | <b>64</b>      | <b>0.0</b>   | <b>60</b>      | <b>0</b>      | <b>60</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>826</b>     | <b>561</b>    | <b>1,387</b>   | <b>0.8</b>   | <b>1,060</b>   | <b>516</b>    | <b>1,576</b>   | <b>1.1</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>112,621</b> | <b>52,987</b> | <b>165,608</b> | <b>100.0</b> | <b>104,268</b> | <b>43,622</b> | <b>147,891</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012   |               |                | %            | Haziran 2011  |               |                | %            |
|---|----------------|---------------|----------------|--------------|---------------|---------------|----------------|--------------|
|   | TP             | YP            | Toplam         |              | TP            | YP            | Toplam         |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>58,019</b>  | <b>41,414</b> | <b>99,433</b>  | <b>60.0</b>  | <b>58,625</b> | <b>31,382</b> | <b>90,007</b>  | <b>60.9</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı           | 1,709          | 1,966         | 3,675          | 2.2          | 1,220         | 1,752         | 2,973          | 2.0          |
| Diğer   | 56,310         | 39,448        | 95,758         | 57.8         | 57,405        | 29,629        | 87,034         | 58.9         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>297</b>     | <b>347</b>    | <b>644</b>     | <b>0.4</b>   | <b>322</b>    | <b>206</b>    | <b>529</b>     | <b>0.4</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                                | <b>732</b>     | <b>10,611</b> | <b>11,344</b>  | <b>6.8</b>   | <b>143</b>    | <b>8,871</b>  | <b>9,014</b>   | <b>6.1</b>   |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>14,186</b>  | <b>4,044</b>  | <b>18,230</b>  | <b>11.0</b>  | <b>12,206</b> | <b>5,089</b>  | <b>17,295</b>  | <b>11.7</b>  |
| Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar               | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar                   | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar                    | 14,186         | 4,044         | 18,230         | 11.0         | 12,206        | 5,089         | 17,295         | 11.7         |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>4,255</b>   | <b>913</b>    | <b>5,168</b>   | <b>3.1</b>   | <b>2,688</b>  | <b>815</b>    | <b>3,503</b>   | <b>2.4</b>   |
| Bonolar   | 3,173          | 0             | 3,173          | 1.9          | 1,856         | 0             | 1,856          | 1.3          |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                       | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Tahviller   | 1,082          | 913           | 1,995          | 1.2          | 832           | 815           | 1,647          | 1.1          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Diğer   | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>3,448</b>   | <b>253</b>    | <b>3,700</b>   | <b>2.2</b>   | <b>2,707</b>  | <b>156</b>    | <b>2,863</b>   | <b>1.9</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>490</b>     | <b>1,752</b>  | <b>2,242</b>   | <b>1.4</b>   | <b>1,218</b>  | <b>1,310</b>  | <b>2,528</b>   | <b>1.7</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>2</b>      | <b>2</b>       | <b>0.0</b>   |
| Finansal Kiralama Borçları                            | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 2             | 2              | 0.0          |
| Faaliyet Kiralaması Borçları                          | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Diğer   | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)            | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>4,584</b>   | <b>21</b>     | <b>4,605</b>   | <b>2.8</b>   | <b>3,867</b>  | <b>15</b>     | <b>3,882</b>   | <b>2.6</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 1,431          | 0             | 1,431          | 0.9          | 917           | 0             | 917            | 0.6          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 281            | 0             | 281            | 0.2          | 243           | 0             | 243            | 0.2          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 2,873          | 21            | 2,894          | 1.7          | 2,708         | 15            | 2,723          | 1.8          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>481</b>     | <b>0</b>      | <b>482</b>     | <b>0.3</b>   | <b>250</b>    | <b>0</b>      | <b>251</b>     | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 481            | 0             | 482            | 0.3          | 250           | 0             | 251            | 0.2          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>19,455</b>  | <b>306</b>    | <b>19,761</b>  | <b>11.9</b>  | <b>17,962</b> | <b>55</b>     | <b>18,017</b>  | <b>12.2</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 4,500          | 0             | 4,500          | 2.7          | 4,500         | 0             | 4,500          | 3.0          |
| Sermaye Yedekleri                                     | 3,735          | 306           | 4,041          | 2.4          | 4,433         | 55            | 4,489          | 3.0          |
| 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                    | 2,089          | 306           | 2,394          | 1.4          | 2,787         | 55            | 2,842          | 1.9          |
| 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          | 1.1          |
| Kâr Yedekleri   | 9,559          | 0             | 9,559          | 5.8          | 7,553         | 0             | 7,553          | 5.1          |
| Yasal Yedekler  | 1,816          | 0             | 1,816          | 1.1          | 1,647         | 0             | 1,647          | 1.1          |
| Statü Yedekleri                                       | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Olağanüstü Yedekler                                   | 7,755          | 0             | 7,755          | 4.7          | 5,891         | 0             | 5,891          | 4.0          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | -12            | 0             | -12            | 0.0          | 15            | 0             | 15             | 0.0          |
| Kâr veya Zarar  | 1,661          | 0             | 1,661          | 1.0          | 1,476         | 0             | 1,476          | 1.0          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 0              | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0              | 0.0          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 1,661          | 0             | 1,661          | 1.0          | 1,476         | 0             | 1,476          | 1.0          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>105,948</b> | <b>59,660</b> | <b>165,608</b> | <b>100.0</b> | <b>99,988</b> | <b>47,903</b> | <b>147,891</b> | <b>100.0</b> |



## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012   |                |                | Haziran 2011   |               |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
|   | TP             | YP             | Toplam         | TP             | YP            | Toplam         |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>11,362</b>  | <b>17,340</b>  | <b>28,702</b>  | <b>7,666</b>   | <b>10,137</b> | <b>17,803</b>  |
| Teminat Mektupları                        | 11,329         | 10,035         | 21,364         | 7,635          | 5,627         | 13,262         |
| Banka Kredileri                           | 13             | 556            | 569            | 4              | 296           | 300            |
| Akreditifler                              | 0              | 5,406          | 5,406          | 0              | 3,803         | 3,803          |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0              | 0              | 0              | 0              | 0             | 0              |
| Cirolar                                   | 0              | 830            | 830            | 0              | 84            | 84             |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 21             | 513            | 534            | 27             | 327           | 354            |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>124,226</b> | <b>9,075</b>   | <b>133,300</b> | <b>24,852</b>  | <b>7,445</b>  | <b>32,297</b>  |
| Cayılmaz Taahhütler                       | 27,688         | 9,056          | 36,744         | 24,852         | 7,413         | 32,264         |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 96,538         | 19             | 96,556         | 0              | 32            | 32             |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>25,109</b>  | <b>50,689</b>  | <b>75,798</b>  | <b>17,083</b>  | <b>41,339</b> | <b>58,422</b>  |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0              | 0              | 0              | 0              | 0             | 0              |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 25,109         | 50,689         | 75,798         | 17,083         | 41,339        | 58,422         |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>150,992</b> | <b>40,000</b>  | <b>190,992</b> | <b>119,192</b> | <b>28,095</b> | <b>147,287</b> |
| Emanet Kıymetler                          | 47,024         | 7,195          | 54,218         | 38,172         | 6,634         | 44,805         |
| Rehinli Kıymetler                         | 103,969        | 32,805         | 136,774        | 81,021         | 21,461        | 102,482        |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 0              | 0              | 0              | 0              | 0             | 0              |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>311,689</b> | <b>117,103</b> | <b>428,792</b> | <b>168,793</b> | <b>87,016</b> | <b>255,809</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>6,669</b> | <b>5,031</b> |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 4,674        | 3,190        |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 7            | 8            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 0            | 0            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 1,964        | 1,819        |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 23           | 13           |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>3,928</b> | <b>2,836</b> |
| Mevduata Verilen Faizler   | 2,800        | 2,352        |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 102          | 96           |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 797          | 312          |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 191          | 65           |
| Diğer Faiz Giderleri   | 39           | 12           |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>2,741</b> | <b>2,195</b> |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>799</b>   | <b>668</b>   |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 905          | 743          |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 106          | 76           |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>418</b>   | <b>556</b>   |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>275</b>   | <b>69</b>    |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 192          | 9            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -271         | 370          |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 355          | -310         |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>542</b>   | <b>622</b>   |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>4,775</b> | <b>4,109</b> |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 868          | 623          |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 375          | 256          |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 191          | 217          |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 1,881        | 1,722        |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 944          | 930          |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>2,026</b> | <b>1,764</b> |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>2,026</b> | <b>1,764</b> |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -365         | -288         |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>1,661</b> | <b>1,476</b> |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>1,661</b> | <b>1,476</b> |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 14.2         | 16.1         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 11.9         | 12.2         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 6.6          | 5.8          |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -17.7        | -7.9         |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 0.7          | 9.0          |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 68.0         | 70.5         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 64.0         | 67.6         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 88.8         | 91.1         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 58.3         | 65.1         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 67.5         | 66.1         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 60.0         | 60.9         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 6.8          | 6.1          |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 24.8         | 28.6         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 59.3         | 51.9         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 98.8         | 85.3         |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 2.0          | 2.9          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 0.0          | 0.0          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 100.0        | 100.0        |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 5.4          | 6.4          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 28.1         | 29.3         |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 27.0         | 31.4         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 44.8         | 57.1         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 14.8         | 19.9         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 1.0          | 1.0          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 8.4          | 8.2          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 1.2          | 1.2          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 1.4          | 1.3          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 49.5         | 47.2         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 1.2          | 1.3          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 1.1          | 1.2          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 50.2         | 54.0         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 108.2        | 111.2        |

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

## Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |              |              | %            | Haziran 2011 |              |              | %            |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP           | Toplam       |              | TP           | YP           | Toplam       |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>3</b>     | <b>0</b>     | <b>3</b>     | <b>0.1</b>   | <b>62</b>    | <b>0</b>     | <b>62</b>    | <b>3.1</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 3            | 0            | 3            | 0.1          | 62           | 0            | 62           | 3.1          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 3            | 0            | 3            | 0.1          | 62           | 0            | 62           | 3.1          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV                | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Krediler  | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>143</b>   | <b>110</b>   | <b>253</b>   | <b>8.2</b>   | <b>161</b>   | <b>3</b>     | <b>164</b>   | <b>8.2</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>284</b>   | <b>0</b>     | <b>284</b>   | <b>9.2</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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                     | 284          | 0            | 284          | 9.2          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>265</b>   | <b>0</b>     | <b>265</b>   | <b>8.6</b>   | <b>138</b>   | <b>0</b>     | <b>138</b>   | <b>6.9</b>   |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 1            | 0            | 1            | 0.0          | 1            | 0            | 1            | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 260          | 0            | 260          | 8.5          | 118          | 0            | 118          | 5.9          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 4            | 0            | 4            | 0.1          | 19           | 0            | 19           | 0.9          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>302</b>   | <b>1,848</b> | <b>2,149</b> | <b>70.0</b>  | <b>235</b>   | <b>1,264</b> | <b>1,499</b> | <b>75.0</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 257          | 1,848        | 2,105        | 68.6         | 203          | 1,264        | 1,467        | 73.4         |
| 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   | 257          | 1,848        | 2,105        | 68.6         | 203          | 1,264        | 1,467        | 73.4         |
| Takipteki Krediler                                    | 92           | 0            | 92           | 3.0          | 82           | 0            | 82           | 4.1          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 47           | 0            | 47           | 1.5          | 50           | 0            | 50           | 2.5          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>30</b>    | <b>0</b>     | <b>30</b>    | <b>1.0</b>   | <b>58</b>    | <b>0</b>     | <b>58</b>    | <b>2.9</b>   |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 30           | 0            | 30           | 1.0          | 36           | 0            | 36           | 1.8          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 22           | 0            | 22           | 1.1          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>7</b>     | <b>4</b>     | <b>11</b>    | <b>0.4</b>   | <b>5</b>     | <b>1</b>     | <b>6</b>     | <b>0.3</b>   |
| Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler             | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Konsolide Edilmeyenler                                | 7            | 4            | 11           | 0.4          | 5            | 1            | 6            | 0.3          |
| Mali İştirakler                                       | 0            | 4            | 4            | 0.1          | 0            | 1            | 1            | 0.1          |
| Mali Olmayan İştirakler                               | 7            | 0            | 7            | 0.2          | 5            | 0            | 5            | 0.3          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>6</b>     | <b>0</b>     | <b>6</b>     | <b>0.2</b>   | <b>6</b>     | <b>0</b>     | <b>6</b>     | <b>0.3</b>   |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                  | 6            | 0            | 6            | 0.2          | 6            | 0            | 6            | 0.3          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar          | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>45</b>    | <b>0</b>     | <b>45</b>    | <b>1.5</b>   | <b>41</b>    | <b>0</b>     | <b>41</b>    | <b>2.1</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>1</b>     | <b>0</b>     | <b>1</b>     | <b>0.0</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b>     | <b>1</b>     | <b>0.1</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 1            | 0            | 1            | 0.0          | 1            | 0            | 1            | 0.1          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>2</b>     | <b>0</b>     | <b>2</b>     | <b>0.0</b>   | <b>2</b>     | <b>0</b>     | <b>2</b>     | <b>0.1</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>6</b>     | <b>0</b>     | <b>6</b>     | <b>0.2</b>   | <b>6</b>     | <b>0</b>     | <b>6</b>     | <b>0.3</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 6            | 0            | 6            | 0.2          | 6            | 0            | 6            | 0.3          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>13</b>    | <b>2</b>     | <b>15</b>    | <b>0.5</b>   | <b>13</b>    | <b>1</b>     | <b>14</b>    | <b>0.7</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>1,105</b> | <b>1,964</b> | <b>3,069</b> | <b>100.0</b> | <b>730</b>   | <b>1,270</b> | <b>1,999</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |              |              | %            | Haziran 2011 |              |              | %            |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP           | Toplam       |              | TP           | YP           | Toplam       |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>1</b>     | <b>0</b>     | <b>1</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                                | <b>0</b>     | <b>1,989</b> | <b>1,989</b> | <b>64.8</b>  | <b>0</b>     | <b>1,292</b> | <b>1,292</b> | <b>64.6</b>  |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>414</b>   | <b>0</b>     | <b>414</b>   | <b>13.5</b>  | <b>75</b>    | <b>0</b>     | <b>75</b>    | <b>3.8</b>   |
| 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                    | 414          | 0            | 414          | 13.5         | 75           | 0            | 75           | 3.8          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>57</b>    | <b>0</b>     | <b>57</b>    | <b>1.8</b>   | <b>75</b>    | <b>0</b>     | <b>75</b>    | <b>3.8</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 57           | 0            | 57           | 1.8          | 75           | 0            | 75           | 3.8          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>2</b>     | <b>1</b>     | <b>3</b>     | <b>0.1</b>   | <b>2</b>     | <b>1</b>     | <b>4</b>     | <b>0.2</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                        | <b>4</b>     | <b>1</b>     | <b>5</b>     | <b>0.2</b>   | <b>4</b>     | <b>0</b>     | <b>4</b>     | <b>0.2</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                             | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>42</b>    | <b>0</b>     | <b>42</b>    | <b>1.4</b>   | <b>33</b>    | <b>0</b>     | <b>33</b>    | <b>1.7</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 20           | 0            | 20           | 0.6          | 14           | 0            | 14           | 0.7          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 22           | 0            | 22           | 0.7          | 19           | 0            | 19           | 1.0          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>4</b>     | <b>0</b>     | <b>4</b>     | <b>0.1</b>   | <b>2</b>     | <b>0</b>     | <b>2</b>     | <b>0.1</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 4            | 0            | 4            | 0.1          | 2            | 0            | 2            | 0.1          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>555</b>   | <b>0</b>     | <b>555</b>   | <b>18.1</b>  | <b>513</b>   | <b>0</b>     | <b>513</b>   | <b>25.6</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 160          | 0            | 160          | 5.2          | 160          | 0            | 160          | 8.0          |
| Sermaye Yedekleri                                     | 210          | 0            | 210          | 6.9          | 209          | 0            | 209          | 10.5         |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                           | 1            | 0            | 1            | 0.0          | 1            | 0            | 1            | 0.1          |
| Hisse Senedi İptal Kârları                            | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları                    | 3            | 0            | 3            | 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          | 6.7          | 206          | 0            | 206          | 10.3         |
| Kâr Yedekleri   | 162          | 0            | 162          | 5.3          | 139          | 0            | 139          | 6.9          |
| Yasal Yedekler  | 30           | 0            | 30           | 1.0          | 29           | 0            | 29           | 1.4          |
| Statü Yedekleri                                       | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Olağanüstü Yedekler                                   | 132          | 0            | 132          | 4.3          | 110          | 0            | 110          | 5.5          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Kâr veya Zarar  | 23           | 0            | 23           | 0.7          | 5            | 0            | 5            | 0.2          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 23           | 0            | 23           | 0.7          | 5            | 0            | 5            | 0.2          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>1,078</b> | <b>1,991</b> | <b>3,069</b> | <b>100.0</b> | <b>706</b>   | <b>1,294</b> | <b>1,999</b> | <b>100.0</b> |

## Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |              |               | Haziran 2011 |              |               |
|---|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
|   | TP           | YP           | Toplam        | TP           | YP           | Toplam        |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>0</b>     | <b>43</b>    | <b>43</b>     | <b>0</b>     | <b>88</b>    | <b>88</b>     |
| Teminat Mektupları                        | 0            | 0            | 0             | 0            | 0            | 0             |
| Banka Kredileri                           | 0            | 0            | 0             | 0            | 0            | 0             |
| Akreditifler                              | 0            | 43           | 43            | 0            | 88           | 88            |
| 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             |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>81</b>    | <b>659</b>   | <b>740</b>    | <b>101</b>   | <b>1,301</b> | <b>1,402</b>  |
| Cayılmaz Taahhütler                       | 0            | 17           | 17            | 0            | 21           | 21            |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 81           | 642          | 723           | 101          | 1,280        | 1,381         |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>13</b>    | <b>13</b>    | <b>26</b>     | <b>46</b>    | <b>71</b>    | <b>117</b>    |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0            | 0            | 0             | 0            | 0            | 0             |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 13           | 13           | 26            | 46           | 71           | 117           |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>2,125</b> | <b>7,094</b> | <b>9,220</b>  | <b>2,117</b> | <b>6,578</b> | <b>8,695</b>  |
| Emanet Kıymetler                          | 3            | 0            | 4             | 6            | 1            | 7             |
| Rehinli Kıymetler                         | 2,120        | 7,093        | 9,213         | 2,109        | 6,577        | 8,685         |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 2            | 1            | 3             | 2            | 1            | 3             |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>2,219</b> | <b>7,809</b> | <b>10,028</b> | <b>2,264</b> | <b>8,039</b> | <b>10,303</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>94</b>    | <b>48</b>    |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 55           | 36           |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 5            | 4            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 16           | 0            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 19           | 8            |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 0            | 0            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>35</b>    | <b>11</b>    |
| Mevduata Verilen Faizler   | 0            | 0            |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 16           | 9            |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 18           | 0            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 0            | 0            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 2            | 3            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>59</b>    | <b>37</b>    |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>2</b>     | <b>2</b>     |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 3            | 2            |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 1            | 0            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>1</b>     | <b>1</b>     |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | -1           | 0            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | 0            | 0            |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 2            | 1            |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>5</b>     | <b>8</b>     |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>67</b>    | <b>48</b>    |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 7            | 10           |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 4            | 1            |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 3            | 8            |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 32           | 30           |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 22           | 22           |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>28</b>    | <b>8</b>     |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>28</b>    | <b>8</b>     |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -5           | -3           |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>23</b>    | <b>5</b>     |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>23</b>    | <b>5</b>     |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 51.9         | 61.8         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 18.1         | 25.6         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 14.6         | 21.3         |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -4.9         | -4.6         |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | -3.8         | -8.6         |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 36.0         | 36.5         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 35.1         | 35.3         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 98.6         | 98.2         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | -            | -            |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 14.0         | 15.6         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 0.0          | 0.0          |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 64.8         | 64.6         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 9.7          | 12.9         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 70.0         | 75.0         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | -            | -            |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 4.3          | 5.4          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 2.1          | 2.1          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 51.8         | 61.2         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 3.5          | 4.3          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 0.3          | 0.4          |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 26.2         | 18.2         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 119.8        | 175.0        |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 22.6         | 18.0         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 0.7          | 0.2          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 4.1          | 0.9          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 0.9          | 0.4          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 1.8          | 1.8          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 82.9         | 74.2         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.3          | 0.5          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 1.0          | 1.5          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 70.3         | 72.9         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 24.9         | 36.7         |

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

## Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |              |              | %            | Haziran 2011 |              |              | %            |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP           | Toplam       |              | TP           | YP           | Toplam       |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>40</b>    | <b>142</b>   | <b>182</b>   | <b>1.9</b>   | <b>30</b>    | <b>82</b>    | <b>112</b>   | <b>1.3</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>15</b>    | <b>15</b>    | <b>31</b>    | <b>0.3</b>   | <b>53</b>    | <b>30</b>    | <b>83</b>    | <b>1.0</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 15           | 15           | 31           | 0.3          | 53           | 30           | 83           | 1.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 7            | 0            | 7            | 0.1          | 42           | 0            | 42           | 0.5          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 2            | 0            | 2            | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 8            | 15           | 23           | 0.2          | 8            | 30           | 38           | 0.4          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0            | 0            | 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          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>4</b>     | <b>21</b>    | <b>25</b>    | <b>0.3</b>   | <b>165</b>   | <b>16</b>    | <b>181</b>   | <b>2.1</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>2,245</b> | <b>494</b>   | <b>2,739</b> | <b>27.9</b>  | <b>1,568</b> | <b>547</b>   | <b>2,115</b> | <b>24.9</b>  |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 28           | 3            | 31           | 0.3          | 39           | 3            | 42           | 0.5          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 2,012        | 321          | 2,333        | 23.8         | 1,443        | 367          | 1,810        | 21.3         |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 205          | 170          | 374          | 3.8          | 86           | 177          | 263          | 3.1          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>1,764</b> | <b>4,763</b> | <b>6,527</b> | <b>66.5</b>  | <b>1,738</b> | <b>3,745</b> | <b>5,484</b> | <b>64.5</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 1,764        | 4,763        | 6,527        | 66.5         | 1,738        | 3,745        | 5,484        | 64.5         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 225          | 118          | 343          | 3.5          | 164          | 96           | 260          | 3.1          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 1,539        | 4,645        | 6,184        | 63.0         | 1,574        | 3,649        | 5,223        | 61.4         |
| Takipteki Krediler                                    | 9            | 11           | 20           | 0.2          | 9            | 11           | 20           | 0.2          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 9            | 11           | 20           | 0.2          | 9            | 11           | 20           | 0.2          |
| <b>Factoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>133</b>   | <b>0</b>     | <b>133</b>   | <b>1.6</b>   |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 133          | 0            | 133          | 1.6          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>119</b>   | <b>0</b>     | <b>119</b>   | <b>1.2</b>   | <b>141</b>   | <b>0</b>     | <b>141</b>   | <b>1.7</b>   |
| Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler             | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Konsolide Edilmeyenler                                | 119          | 0            | 119          | 1.2          | 141          | 0            | 141          | 1.7          |
| Mali İştirakler                                       | 118          | 0            | 118          | 1.2          | 140          | 0            | 140          | 1.6          |
| Mali Olmayan İştirakler                               | 1            | 0            | 1            | 0.0          | 1            | 0            | 1            | 0.0          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>131</b>   | <b>0</b>     | <b>131</b>   | <b>1.3</b>   | <b>136</b>   | <b>0</b>     | <b>136</b>   | <b>1.6</b>   |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                  | 130          | 0            | 130          | 1.3          | 136          | 0            | 136          | 1.6          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar          | 1            | 0            | 1            | 0.0          | 1            | 0            | 1            | 0.0          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>     | <b>16</b>    | <b>16</b>    | <b>0.2</b>   | <b>0</b>     | <b>50</b>    | <b>50</b>    | <b>0.6</b>   |
| Finansal Kiralama Alacakları                          | 0            | 16           | 16           | 0.2          | 0            | 51           | 51           | 0.6          |
| Faaliyet Kiralaması Alacakları                        | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Kazanılmamış Gelirler (-)                             | 0            | 1            | 1            | 0.0          | 0            | 2            | 2            | 0.0          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>9</b>     | <b>0</b>     | <b>9</b>     | <b>0.1</b>   | <b>9</b>     | <b>0</b>     | <b>9</b>     | <b>0.1</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>1</b>     | <b>0</b>     | <b>1</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| Şerefiye  | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 1            | 0            | 1            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>8</b>     | <b>0</b>     | <b>8</b>     | <b>0.1</b>   | <b>15</b>    | <b>0</b>     | <b>15</b>    | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 8            | 0            | 8            | 0.1          | 15           | 0            | 15           | 0.2          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>3</b>     | <b>25</b>    | <b>28</b>    | <b>0.3</b>   | <b>3</b>     | <b>39</b>    | <b>42</b>    | <b>0.5</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>4,339</b> | <b>5,476</b> | <b>9,814</b> | <b>100.0</b> | <b>3,992</b> | <b>4,509</b> | <b>8,501</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |              |              | %            | Haziran 2011 |              |              | %            |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | TP           | YP           | Toplam       |              | TP           | YP           | Toplam       |              |
| <b>Mevduat</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>       | <b>2</b>     | <b>16</b>    | <b>18</b>    | <b>0.2</b>   | <b>7</b>     | <b>28</b>    | <b>35</b>    | <b>0.4</b>   |
| Alınan Krediler                                       | 0            | 6,648        | 6,648        | 67.7         | 0            | 5,776        | 5,776        | 68.0         |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                      | <b>1,104</b> | <b>216</b>   | <b>1,320</b> | <b>13.4</b>  | <b>875</b>   | <b>178</b>   | <b>1,054</b> | <b>12.4</b>  |
| 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                    | 1,104        | 216          | 1,320        | 13.4         | 875          | 178          | 1,054        | 12.4         |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>48</b>    | <b>0</b>     | <b>48</b>    | <b>0.6</b>   |
| Bonolar   | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 48           | 0            | 48           | 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          |
| <b>Fonlar</b>   | <b>3</b>     | <b>6</b>     | <b>8</b>     | <b>0.1</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                     | 3            | 6            | 8            | 0.1          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer   | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                               | <b>66</b>    | <b>17</b>    | <b>83</b>    | <b>0.8</b>   | <b>65</b>    | <b>19</b>    | <b>84</b>    | <b>1.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>        | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                    | <b>121</b>   | <b>0</b>     | <b>121</b>   | <b>1.2</b>   | <b>101</b>   | <b>0</b>     | <b>101</b>   | <b>1.2</b>   |
| Genel Karşılıklar                                     | 79           | 0            | 79           | 0.8          | 56           | 0            | 56           | 0.7          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                           | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                             | 5            | 0            | 5            | 0.0          | 4            | 0            | 4            | 0.0          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                     | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                     | 38           | 0            | 38           | 0.4          | 41           | 0            | 41           | 0.5          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                    | <b>24</b>    | <b>0</b>     | <b>24</b>    | <b>0.2</b>   | <b>15</b>    | <b>0</b>     | <b>15</b>    | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                      | 24           | 0            | 24           | 0.2          | 15           | 0            | 15           | 0.2          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| <b>Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                       | <b>0</b>     | <b>90</b>    | <b>90</b>    | <b>0.9</b>   | <b>0</b>     | <b>81</b>    | <b>81</b>    | <b>1.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                    | <b>1,460</b> | <b>41</b>    | <b>1,501</b> | <b>15.3</b>  | <b>1,277</b> | <b>30</b>    | <b>1,306</b> | <b>15.4</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                       | 1,100        | 0            | 1,100        | 11.2         | 800          | 0            | 800          | 9.4          |
| Sermaye Yedekleri                                     | -1           | 41           | 41           | 0.4          | 60           | 30           | 90           | 1.1          |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                           | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Hisse Senedi İptal Kârları                            | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları                    | -36          | 41           | 5            | 0.1          | 29           | 30           | 58           | 0.7          |
| 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. 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   | 187          | 0            | 187          | 1.9          | 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                                   | 1            | 0            | 1            | 0.0          | 140          | 0            | 140          | 1.7          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                   | 3            | 0            | 3            | 0.0          | 3            | 0            | 3            | 0.0          |
| Kâr veya Zarar  | 173          | 0            | 173          | 1.8          | 130          | 0            | 130          | 1.5          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                        | 0            | 0            | 0            | 0.0          | 0            | 0            | 0            | 0.0          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                               | 173          | 0            | 173          | 1.8          | 130          | 0            | 130          | 1.5          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                | <b>2,780</b> | <b>7,034</b> | <b>9,814</b> | <b>100.0</b> | <b>2,389</b> | <b>6,112</b> | <b>8,501</b> | <b>100.0</b> |



## Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012 |               |               | Haziran 2011 |               |               |
|---|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
|   | TP           | YP            | Toplam        | TP           | YP            | Toplam        |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>306</b>   | <b>1,042</b>  | <b>1,349</b>  | <b>316</b>   | <b>905</b>    | <b>1,221</b>  |
| Teminat Mektupları                        | 286          | 379           | 665           | 271          | 446           | 717           |
| Banka Kredileri                           | 0            | 3             | 3             | 0            | 0             | 0             |
| Akreditifler                              | 0            | 660           | 660           | 0            | 459           | 459           |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0            | 0             | 0             | 0            | 0             | 0             |
| Cirolar                                   | 0            | 0             | 0             | 0            | 0             | 0             |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 21           | 0             | 21            | 45           | 0             | 45            |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>878</b>   | <b>2,374</b>  | <b>3,252</b>  | <b>516</b>   | <b>1,310</b>  | <b>1,825</b>  |
| Cayılamaz Taahhütler                      | 61           | 149           | 210           | 46           | 205           | 252           |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 818          | 2,225         | 3,042         | 470          | 1,104         | 1,574         |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>456</b>   | <b>2,420</b>  | <b>2,876</b>  | <b>1,040</b> | <b>4,602</b>  | <b>5,642</b>  |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0            | 0             | 0             | 0            | 0             | 0             |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 456          | 2,420         | 2,876         | 1,040        | 4,602         | 5,642         |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>5,585</b> | <b>72,127</b> | <b>77,712</b> | <b>4,160</b> | <b>49,847</b> | <b>54,007</b> |
| Emanet Kıymetler                          | 1,436        | 267           | 1,703         | 1,194        | 236           | 1,430         |
| Rehinli Kıymetler                         | 3,181        | 47,364        | 50,545        | 2,036        | 30,334        | 32,370        |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 968          | 24,497        | 25,465        | 930          | 19,277        | 20,207        |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>7,225</b> | <b>77,964</b> | <b>85,189</b> | <b>6,032</b> | <b>56,663</b> | <b>62,695</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>297</b>   | <b>240</b>   |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 162          | 136          |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 0            | 6            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 6            | 0            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 128          | 97           |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 1            | 1            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>84</b>    | <b>74</b>    |
| Mevduata Verilen Faizler   | 0            | 0            |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 47           | 34           |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 37           | 36           |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 0            | 4            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 0            | 0            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>213</b>   | <b>166</b>   |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>6</b>     | <b>5</b>     |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 6            | 6            |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 0            | 1            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>27</b>    | <b>25</b>    |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>3</b>     | <b>-3</b>    |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 0            | -2           |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | 0            | 5            |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 4            | -6           |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>14</b>    | <b>13</b>    |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>264</b>   | <b>206</b>   |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 15           | 15           |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 0            | 0            |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 14           | 11           |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 36           | 31           |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 22           | 19           |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>214</b>   | <b>160</b>   |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>214</b>   | <b>160</b>   |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -41          | -30          |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>173</b>   | <b>130</b>   |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>173</b>   | <b>130</b>   |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 20.2         | 20.3         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 15.3         | 15.4         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 12.7         | 12.0         |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | 4.4          | 0.8          |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 0.2          | 2.1          |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 44.2         | 47.0         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 28.3         | 28.1         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 77.8         | 73.8         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | -            | -            |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 27.0         | 31.7         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 0.0          | 0.0          |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 67.7         | 68.0         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 28.2         | 27.4         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 66.5         | 64.5         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | -            | -            |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 0.3          | 0.4          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 0.0          | 0.0          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 100.0        | 100.0        |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 2.6          | 3.4          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 0.0          | 0.0          |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 30.3         | 29.3         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 178.2        | 232.1        |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 23.5         | 21.3         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 1.8          | 1.5          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 11.5         | 10.0         |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 2.2          | 1.9          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 2.2          | 2.0          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 80.8         | 80.6         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.5          | 0.5          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 0.4          | 0.4          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 62.1         | 60.7         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 142.0        | 127.1        |

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

## Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |               |               | %            | Haziran 2011  |               |               | %            |
|---|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
|   | TP            | YP            | Toplam        |              | TP            | YP            | Toplam        |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>3,936</b>  | <b>6,904</b>  | <b>10,840</b> | <b>11.2</b>  | <b>7,637</b>  | <b>2,500</b>  | <b>10,136</b> | <b>11.7</b>  |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>16</b>     | <b>130</b>    | <b>146</b>    | <b>0.2</b>   | <b>3</b>      | <b>36</b>     | <b>39</b>     | <b>0.0</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 16            | 130           | 146           | 0.2          | 3             | 36            | 39            | 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            | 16            | 130           | 146           | 0.2          | 3             | 36            | 39            | 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          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>14</b>     | <b>1,790</b>  | <b>1,804</b>  | <b>1.9</b>   | <b>26</b>     | <b>1,863</b>  | <b>1,889</b>  | <b>2.2</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>10,406</b> | <b>2,406</b>  | <b>12,812</b> | <b>13.2</b>  | <b>11,430</b> | <b>2,464</b>  | <b>13,894</b> | <b>16.1</b>  |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0             | 11            | 11            | 0.0          | 0             | 11            | 11            | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 10,406        | 2,381         | 12,787        | 13.2         | 11,430        | 2,382         | 13,812        | 16.0         |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0             | 15            | 15            | 0.0          | 0             | 71            | 71            | 0.1          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>45,374</b> | <b>16,824</b> | <b>62,198</b> | <b>64.3</b>  | <b>36,416</b> | <b>16,364</b> | <b>52,780</b> | <b>61.1</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 45,245        | 16,824        | 62,068        | 64.2         | 36,408        | 16,364        | 52,773        | 61.1         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 62            | 80            | 142           | 0.1          | 201           | 276           | 477           | 0.6          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Diğer   | 45,182        | 16,744        | 61,926        | 64.0         | 36,207        | 16,088        | 52,295        | 60.6         |
| Takipteki Krediler                                    | 2,249         | 0             | 2,249         | 2.3          | 2,137         | 0             | 2,137         | 2.5          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 2,119         | 0             | 2,119         | 2.2          | 2,129         | 0             | 2,129         | 2.5          |
| <b>Faktoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>4,310</b>  | <b>1,549</b>  | <b>5,859</b>  | <b>6.1</b>   | <b>2,922</b>  | <b>1,404</b>  | <b>4,326</b>  | <b>5.0</b>   |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 4,310         | 1,496         | 5,807         | 6.0          | 2,922         | 1,372         | 4,294         | 5.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0             | 52            | 52            | 0.1          | 0             | 32            | 32            | 0.0          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>299</b>    | <b>0</b>      | <b>299</b>    | <b>0.3</b>   | <b>222</b>    | <b>0</b>      | <b>222</b>    | <b>0.3</b>   |
| Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler             | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Konsolide Edilmeyenler                                | 299           | 0             | 299           | 0.3          | 222           | 0             | 222           | 0.3          |
| Mali İştirakler                                       | 287           | 0             | 287           | 0.3          | 214           | 0             | 214           | 0.2          |
| Mali Olmayan İştirakler                               | 11            | 0             | 11            | 0.0          | 8             | 0             | 8             | 0.0          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>504</b>    | <b>150</b>    | <b>654</b>    | <b>0.7</b>   | <b>543</b>    | <b>150</b>    | <b>693</b>    | <b>0.8</b>   |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                  | 365           | 150           | 515           | 0.5          | 402           | 150           | 552           | 0.6          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar          | 140           | 0             | 140           | 0.1          | 140           | 0             | 140           | 0.2          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>1,103</b>  | <b>2</b>      | <b>1,105</b>  | <b>1.1</b>   | <b>1,114</b>  | <b>2</b>      | <b>1,116</b>  | <b>1.3</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>64</b>     | <b>0</b>      | <b>65</b>     | <b>0.1</b>   | <b>55</b>     | <b>0</b>      | <b>55</b>     | <b>0.1</b>   |
| Şerefiye  | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Diğer   | 64            | 0             | 65            | 0.1          | 55            | 0             | 55            | 0.1          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>74</b>     | <b>0</b>      | <b>74</b>     | <b>0.1</b>   | <b>96</b>     | <b>0</b>      | <b>96</b>     | <b>0.1</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 74            | 0             | 74            | 0.1          | 96            | 0             | 96            | 0.1          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>731</b>    | <b>117</b>    | <b>848</b>    | <b>0.9</b>   | <b>973</b>    | <b>101</b>    | <b>1,073</b>  | <b>1.2</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>66,832</b> | <b>29,872</b> | <b>96,704</b> | <b>100.0</b> | <b>61,435</b> | <b>24,884</b> | <b>86,319</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |               |               | %            | Haziran 2011  |               |               | %            |
|---|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
|   | TP            | YP            | Toplam        |              | TP            | YP            | Toplam        |              |
| <b>Mevduat</b>                                    | <b>46,168</b> | <b>17,442</b> | <b>63,610</b> | <b>65.8</b>  | <b>39,899</b> | <b>13,345</b> | <b>53,245</b> | <b>61.7</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı       | 1,104         | 966           | 2,070         | 2.1          | 1,485         | 135           | 1,619         | 1.9          |
| Diğer   | 45,064        | 16,476        | 61,540        | 63.6         | 38,415        | 13,211        | 51,625        | 59.8         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>   | <b>21</b>     | <b>129</b>    | <b>151</b>    | <b>0.2</b>   | <b>65</b>     | <b>26</b>     | <b>91</b>     | <b>0.1</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                            | <b>92</b>     | <b>7,394</b>  | <b>7,486</b>  | <b>7.7</b>   | <b>71</b>     | <b>7,708</b>  | <b>7,778</b>  | <b>9.0</b>   |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                  | <b>4,188</b>  | <b>3,851</b>  | <b>8,039</b>  | <b>8.3</b>   | <b>9,772</b>  | <b>2,851</b>  | <b>12,623</b> | <b>14.6</b>  |
| 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                | 4,188         | 3,851         | 8,039         | 8.3          | 9,772         | 2,851         | 12,623        | 14.6         |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>        | <b>1,974</b>  | <b>900</b>    | <b>2,874</b>  | <b>3.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| Bonolar   | 1,868         | 0             | 1,868         | 1.9          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                   | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Tahviller   | 106           | 900           | 1,006         | 1.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| <b>Fonlar</b>                                     | <b>37</b>     | <b>0</b>      | <b>37</b>     | <b>0.0</b>   | <b>55</b>     | <b>0</b>      | <b>55</b>     | <b>0.1</b>   |
| Müstakriz Fonları                                 | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Diğer   | 37            | 0             | 37            | 0.0          | 55            | 0             | 55            | 0.1          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                           | <b>1,842</b>  | <b>163</b>    | <b>2,006</b>  | <b>2.1</b>   | <b>1,742</b>  | <b>24</b>     | <b>1,766</b>  | <b>2.0</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                    | <b>205</b>    | <b>491</b>    | <b>697</b>    | <b>0.7</b>   | <b>196</b>    | <b>295</b>    | <b>490</b>    | <b>0.6</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                         | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>             | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>    | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Karşılıklar</b>                                | <b>1,312</b>  | <b>30</b>     | <b>1,342</b>  | <b>1.4</b>   | <b>1,044</b>  | <b>26</b>     | <b>1,071</b>  | <b>1.2</b>   |
| Genel Karşılıklar                                 | 789           | 3             | 791           | 0.8          | 531           | 4             | 535           | 0.6          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                       | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                         | 362           | 0             | 362           | 0.4          | 318           | 0             | 318           | 0.4          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                 | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                 | 162           | 27            | 189           | 0.2          | 196           | 22            | 218           | 0.3          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                | <b>250</b>    | <b>2</b>      | <b>252</b>    | <b>0.3</b>   | <b>183</b>    | <b>5</b>      | <b>188</b>    | <b>0.2</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                  | 250           | 2             | 252           | 0.3          | 183           | 5             | 188           | 0.2          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                            | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| <b>Satış Amaç.Ei.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                | <b>9,971</b>  | <b>241</b>    | <b>10,212</b> | <b>10.6</b>  | <b>8,809</b>  | <b>205</b>    | <b>9,013</b>  | <b>10.4</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                   | 2,500         | 0             | 2,500         | 2.6          | 2,500         | 0             | 2,500         | 2.9          |
| Sermaye Yedekleri                                 | 1,091         | 241           | 1,332         | 1.4          | 1,140         | 205           | 1,345         | 1.6          |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                       | 724           | 0             | 724           | 0.7          | 724           | 0             | 724           | 0.8          |
| Hisse Senedi İptal Kârları                        | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları                | 258           | 241           | 500           | 0.5          | 342           | 205           | 547           | 0.6          |
| 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.Ei.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.      | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Diğer Sermaye Yedekleri                           | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Kâr Yedekleri                                     | 5,676         | 0             | 5,676         | 5.9          | 4,520         | 0             | 4,520         | 5.2          |
| Yasal Yedekler                                    | 711           | 0             | 711           | 0.7          | 590           | 0             | 590           | 0.7          |
| Statü Yedekleri                                   | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Olağanüstü Yedekler                               | 4,700         | 0             | 4,700         | 4.9          | 3,689         | 0             | 3,689         | 4.3          |
| Diğer Kâr Yedekleri                               | 265           | 0             | 265           | 0.3          | 240           | 0             | 240           | 0.3          |
| Kâr veya Zarar                                    | 704           | 0             | 704           | 0.7          | 649           | 0             | 649           | 0.8          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                    | 0             | 0             | 0             | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                           | 704           | 0             | 704           | 0.7          | 649           | 0             | 649           | 0.8          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                            | <b>66,060</b> | <b>30,644</b> | <b>96,704</b> | <b>100.0</b> | <b>61,836</b> | <b>24,483</b> | <b>86,319</b> | <b>100.0</b> |

## Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012   |                |                | Haziran 2011   |               |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
|   | TP             | YP             | Toplam         | TP             | YP            | Toplam         |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>9,809</b>   | <b>7,027</b>   | <b>16,836</b>  | <b>7,333</b>   | <b>4,960</b>  | <b>12,293</b>  |
| Teminat Mektupları                        | 9,782          | 2,094          | 11,876         | 7,320          | 1,701         | 9,021          |
| Banka Kredileri                           | 27             | 841            | 868            | 13             | 163           | 175            |
| Akreditifler                              | 0              | 4,087          | 4,087          | 0              | 3,089         | 3,089          |
| 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              |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>30,257</b>  | <b>16,545</b>  | <b>46,802</b>  | <b>11,424</b>  | <b>806</b>    | <b>12,230</b>  |
| Cayılamaz Taahhütler                      | 11,256         | 1,404          | 12,660         | 10,089         | 806           | 10,894         |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 19,001         | 15,140         | 34,141         | 1,335          | 0             | 1,335          |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>4,371</b>   | <b>9,013</b>   | <b>13,384</b>  | <b>4,178</b>   | <b>5,443</b>  | <b>9,622</b>   |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 0              | 0              | 0              | 0              | 0             | 0              |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 4,371          | 9,013          | 13,384         | 4,178          | 5,443         | 9,622          |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>452,285</b> | <b>138,064</b> | <b>590,349</b> | <b>200,677</b> | <b>31,844</b> | <b>232,521</b> |
| Emanet Kıymetler                          | 145,369        | 1,480          | 146,850        | 121,924        | 960           | 122,884        |
| Rehinli Kıymetler                         | 103,830        | 37,261         | 141,091        | 78,754         | 30,884        | 109,637        |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 203,086        | 99,322         | 302,408        | 0              | 0             | 0              |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>496,723</b> | <b>170,648</b> | <b>667,371</b> | <b>223,612</b> | <b>43,052</b> | <b>266,665</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>4,220</b> | <b>2,948</b> |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 3,295        | 2,213        |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 2            | 4            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 1            | 4            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 891          | 691          |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 30           | 36           |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>2,500</b> | <b>1,586</b> |
| Mevduata Verilen Faizler   | 2,092        | 1,279        |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 71           | 60           |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 214          | 220          |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 63           | 0            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 59           | 27           |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>1,720</b> | <b>1,363</b> |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>185</b>   | <b>271</b>   |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 316          | 357          |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 131          | 86           |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>57</b>    | <b>44</b>    |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>118</b>   | <b>42</b>    |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 40           | 30           |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | 11           | 22           |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 68           | -10          |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>370</b>   | <b>444</b>   |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>2,451</b> | <b>2,164</b> |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 493          | 404          |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 255          | 196          |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 120          | 106          |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 1,063        | 936          |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 497          | 404          |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>895</b>   | <b>823</b>   |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>895</b>   | <b>823</b>   |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -191         | -174         |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>704</b>   | <b>649</b>   |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>704</b>   | <b>649</b>   |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 13.4         | 14.0         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 10.6         | 10.4         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 8.2          | 8.0          |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | 9.6          | 15.6         |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | 4.1          | 1.3          |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 69.1         | 71.2         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 68.3         | 71.6         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 97.5         | 101.6        |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 72.6         | 74.9         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 73.0         | 69.0         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 65.8         | 61.7         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 7.7          | 9.0          |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 19.5         | 21.2         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 64.3         | 61.1         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 97.8         | 99.1         |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 3.6          | 4.0          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 0.2          | 0.0          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 94.2         | 99.6         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 2.3          | 2.4          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 35.9         | 36.1         |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 26.5         | 30.1         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 47.8         | 50.9         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 14.9         | 22.1         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 0.7          | 0.8          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 6.9          | 7.2          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 0.9          | 1.0          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 1.5          | 1.4          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 59.8         | 53.9         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.8          | 0.9          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 1.1          | 1.1          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 46.8         | 43.2         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 68.8         | 85.6         |

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

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### Aktifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |               |                | %            | Haziran 2011  |               |               | %            |
|---|---------------|---------------|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
|   | TP            | YP            | Toplam         |              | TP            | YP            | Toplam        |              |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>               | <b>1,897</b>  | <b>7,483</b>  | <b>9,380</b>   | <b>8.1</b>   | <b>5,032</b>  | <b>4,670</b>  | <b>9,702</b>  | <b>9.8</b>   |
| <b>Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)</b>        | <b>369</b>    | <b>112</b>    | <b>481</b>     | <b>0.4</b>   | <b>682</b>    | <b>68</b>     | <b>750</b>    | <b>0.8</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                  | 369           | 112           | 481            | 0.4          | 682           | 68            | 750           | 0.8          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 124           | 12            | 136            | 0.1          | 398           | 12            | 410           | 0.4          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar            | 245           | 99            | 344            | 0.3          | 284           | 55            | 339           | 0.3          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0             | 1             | 1              | 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          |
| <b>Bankalar</b>                                       | <b>711</b>    | <b>3,423</b>  | <b>4,134</b>   | <b>3.6</b>   | <b>52</b>     | <b>1,479</b>  | <b>1,531</b>  | <b>1.5</b>   |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>                  | <b>3,802</b>  | <b>55</b>     | <b>3,858</b>   | <b>3.3</b>   | <b>28</b>     | <b>0</b>      | <b>28</b>     | <b>0.0</b>   |
| Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar             | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                 | 0             | 55            | 55             | 0.0          | 28            | 0             | 28            | 0.0          |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                     | 3,802         | 0             | 3,802          | 3.3          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)</b>       | <b>6,730</b>  | <b>506</b>    | <b>7,236</b>   | <b>6.2</b>   | <b>5,805</b>  | <b>873</b>    | <b>6,679</b>  | <b>6.7</b>   |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.                | 4             | 0             | 4              | 0.0          | 3             | 0             | 3             | 0.0          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 5,284         | 314           | 5,597          | 4.8          | 4,368         | 542           | 4,910         | 5.0          |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 1,443         | 192           | 1,634          | 1.4          | 1,434         | 332           | 1,766         | 1.8          |
| <b>Krediler ve Alacaklar</b>                          | <b>49,792</b> | <b>21,819</b> | <b>71,611</b>  | <b>61.7</b>  | <b>41,202</b> | <b>20,934</b> | <b>62,136</b> | <b>62.7</b>  |
| Krediler ve Alacaklar                                 | 49,130        | 21,675        | 70,805         | 61.0         | 40,773        | 20,924        | 61,697        | 62.3         |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.          | 741           | 597           | 1,338          | 1.2          | 597           | 506           | 1,104         | 1.1          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Diğer   | 48,389        | 21,079        | 69,467         | 59.9         | 40,176        | 20,418        | 60,594        | 61.2         |
| Takipteki Krediler                                    | 2,103         | 303           | 2,407          | 2.1          | 1,810         | 51            | 1,862         | 1.9          |
| Özel Karşılıklar (-)                                  | 1,441         | 160           | 1,600          | 1.4          | 1,381         | 41            | 1,423         | 1.4          |
| <b>Faktoring Alacakları</b>                           | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)</b>      | <b>3,356</b>  | <b>8,667</b>  | <b>12,023</b>  | <b>10.4</b>  | <b>3,973</b>  | <b>8,064</b>  | <b>12,036</b> | <b>12.2</b>  |
| Devlet Borçlanma Senetleri                            | 3,356         | 8,667         | 12,023         | 10.4         | 3,973         | 8,064         | 12,036        | 12.2         |
| Diğer Menkul Değerler                                 | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                               | <b>5</b>      | <b>43</b>     | <b>48</b>      | <b>0.0</b>   | <b>5</b>      | <b>43</b>     | <b>48</b>     | <b>0.0</b>   |
| Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler             | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Konsolide Edilmeyenler                                | 5             | 43            | 48             | 0.0          | 5             | 43            | 48            | 0.0          |
| Mali İştirakler                                       | 0             | 43            | 43             | 0.0          | 5             | 43            | 48            | 0.0          |
| Mali Olmayan İştirakler                               | 5             | 0             | 5              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                        | <b>2,708</b>  | <b>428</b>    | <b>3,136</b>   | <b>2.7</b>   | <b>1,393</b>  | <b>408</b>    | <b>1,801</b>  | <b>1.8</b>   |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                  | 2,706         | 428           | 3,134          | 2.7          | 1,391         | 408           | 1,799         | 1.8          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar          | 2             | 0             | 2              | 0.0          | 2             | 0             | 2             | 0.0          |
| <b>Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)( Net)</b> | <b>20</b>     | <b>0</b>      | <b>20</b>      | <b>0.0</b>   | <b>25</b>     | <b>0</b>      | <b>25</b>     | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>               | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| 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          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev FV</b>                | <b>168</b>    | <b>0</b>      | <b>168</b>     | <b>0.1</b>   | <b>72</b>     | <b>12</b>     | <b>85</b>     | <b>0.1</b>   |
| Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar            | 168           | 0             | 168            | 0.1          | 59            | 0             | 59            | 0.1          |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 13            | 12            | 25            | 0.0          |
| Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar         | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                    | <b>965</b>    | <b>0</b>      | <b>965</b>     | <b>0.8</b>   | <b>1,071</b>  | <b>0</b>      | <b>1,071</b>  | <b>1.1</b>   |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>            | <b>1,283</b>  | <b>0</b>      | <b>1,283</b>   | <b>1.1</b>   | <b>1,233</b>  | <b>0</b>      | <b>1,233</b>  | <b>1.2</b>   |
| Şerefiye  | 979           | 0             | 979            | 0.8          | 979           | 0             | 979           | 1.0          |
| Diğer   | 303           | 0             | 303            | 0.3          | 254           | 0             | 254           | 0.3          |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>            | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Vergi Varlığı</b>                                  | <b>327</b>    | <b>0</b>      | <b>327</b>     | <b>0.3</b>   | <b>249</b>    | <b>0</b>      | <b>249</b>    | <b>0.3</b>   |
| Cari Vergi Varlığı                                    | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                              | 327           | 0             | 327            | 0.3          | 249           | 0             | 249           | 0.3          |
| <b>Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV</b> | <b>123</b>    | <b>0</b>      | <b>123</b>     | <b>0.1</b>   | <b>81</b>     | <b>0</b>      | <b>81</b>     | <b>0.1</b>   |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                 | <b>432</b>    | <b>788</b>    | <b>1,220</b>   | <b>1.1</b>   | <b>724</b>    | <b>860</b>    | <b>1,584</b>  | <b>1.6</b>   |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                | <b>72,688</b> | <b>43,324</b> | <b>116,012</b> | <b>100.0</b> | <b>61,625</b> | <b>37,413</b> | <b>99,038</b> | <b>100.0</b> |

## Pasifler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012  |               |                | %            | Haziran 2011  |               |               | %            |
|---|---------------|---------------|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
|   | TP            | YP            | Toplam         |              | TP            | YP            | Toplam        |              |
| <b>Mevduat</b>                                    | <b>37,923</b> | <b>28,357</b> | <b>66,279</b>  | <b>57.1</b>  | <b>32,233</b> | <b>23,682</b> | <b>55,915</b> | <b>56.5</b>  |
| Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı       | 4,031         | 4,475         | 8,507          | 7.3          | 3,560         | 2,616         | 6,176         | 6.2          |
| Diğer   | 33,891        | 23,882        | 57,773         | 49.8         | 28,673        | 21,066        | 49,739        | 50.2         |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>   | <b>338</b>    | <b>100</b>    | <b>438</b>     | <b>0.4</b>   | <b>247</b>    | <b>81</b>     | <b>327</b>    | <b>0.3</b>   |
| <b>Alınan Krediler</b>                            | <b>683</b>    | <b>11,937</b> | <b>12,620</b>  | <b>10.9</b>  | <b>932</b>    | <b>9,110</b>  | <b>10,042</b> | <b>10.1</b>  |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                  | <b>570</b>    | <b>6,398</b>  | <b>6,968</b>   | <b>6.0</b>   | <b>5,037</b>  | <b>4,292</b>  | <b>9,330</b>  | <b>9.4</b>   |
| 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                | 570           | 6,398         | 6,968          | 6.0          | 5,037         | 4,292         | 9,330         | 9.4          |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>        | <b>1,486</b>  | <b>896</b>    | <b>2,382</b>   | <b>2.1</b>   | <b>950</b>    | <b>0</b>      | <b>950</b>    | <b>1.0</b>   |
| Bonolar   | 1,045         | 0             | 1,045          | 0.9          | 950           | 0             | 950           | 1.0          |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                   | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Tahviller   | 441           | 896           | 1,337          | 1.2          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| <b>Fonlar</b>                                     | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| Müstakriz Fonları                                 | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Diğer   | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| <b>Muhtelif Borçlar</b>                           | <b>4,316</b>  | <b>528</b>    | <b>4,844</b>   | <b>4.2</b>   | <b>3,715</b>  | <b>520</b>    | <b>4,235</b>  | <b>4.3</b>   |
| <b>Diğer Yabancı Kaynaklar</b>                    | <b>415</b>    | <b>1,108</b>  | <b>1,524</b>   | <b>1.3</b>   | <b>1,087</b>  | <b>657</b>    | <b>1,743</b>  | <b>1.8</b>   |
| <b>Factoring Borçları</b>                         | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>             | <b>1</b>      | <b>18</b>     | <b>18</b>      | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>21</b>     | <b>21</b>     | <b>0.0</b>   |
| Finansal Kiralama Borçları                        | 1             | 18            | 19             | 0.0          | 0             | 22            | 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 (-)        | 0             | 1             | 1              | 0.0          | 0             | 1             | 1             | 0.0          |
| <b>Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar</b>    | <b>184</b>    | <b>486</b>    | <b>670</b>     | <b>0.6</b>   | <b>150</b>    | <b>139</b>    | <b>289</b>    | <b>0.3</b>   |
| Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar          | 68            | 0             | 68             | 0.1          | 136           | 0             | 136           | 0.1          |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar            | 116           | 486           | 602            | 0.5          | 14            | 139           | 153           | 0.2          |
| Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar     | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| <b>Karşılıklar</b>                                | <b>2,159</b>  | <b>442</b>    | <b>2,601</b>   | <b>2.2</b>   | <b>1,931</b>  | <b>389</b>    | <b>2,320</b>  | <b>2.3</b>   |
| Genel Karşılıklar                                 | 828           | 393           | 1,222          | 1.1          | 582           | 321           | 903           | 0.9          |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                       | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                         | 201           | 0             | 201            | 0.2          | 175           | 0             | 175           | 0.2          |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                 | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Diğer Karşılıklar                                 | 1,129         | 49            | 1,178          | 1.0          | 1,174         | 68            | 1,243         | 1.3          |
| <b>Vergi Borcu</b>                                | <b>367</b>    | <b>0</b>      | <b>367</b>     | <b>0.3</b>   | <b>257</b>    | <b>0</b>      | <b>257</b>    | <b>0.3</b>   |
| Cari Vergi Borcu                                  | 367           | 0             | 367            | 0.3          | 257           | 0             | 257           | 0.3          |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                            | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| <b>Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0.0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0.0</b>   |
| <b>Sermaye Benzeri Krediler</b>                   | <b>0</b>      | <b>3,385</b>  | <b>3,385</b>   | <b>2.9</b>   | <b>0</b>      | <b>2,425</b>  | <b>2,425</b>  | <b>2.4</b>   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                | <b>14,309</b> | <b>-393</b>   | <b>13,916</b>  | <b>12.0</b>  | <b>11,221</b> | <b>-38</b>    | <b>11,183</b> | <b>11.3</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                   | 4,347         | 0             | 4,347          | 3.7          | 4,347         | 0             | 4,347         | 4.4          |
| Sermaye Yedekleri                                 | 2,196         | -393          | 1,803          | 1.6          | 700           | -38           | 662           | 0.7          |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                       | 544           | 0             | 544            | 0.5          | 544           | 0             | 544           | 0.5          |
| Hisse Senedi İptal Kârları                        | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları                | 1,339         | 47            | 1,386          | 1.2          | -26           | 78            | 52            | 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)             | 18            | -440          | -422           | -0.4         | 35            | -116          | -81           | -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                           | 295           | 0             | 295            | 0.3          | 147           | 0             | 147           | 0.1          |
| Kâr Yedekleri                                     | 6,907         | 0             | 6,907          | 6.0          | 5,197         | 0             | 5,197         | 5.2          |
| 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          | 5.6          | 4,930         | 0             | 4,930         | 5.0          |
| Diğer Kâr Yedekleri                               | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Kâr veya Zarar                                    | 859           | 0             | 859            | 0.7          | 977           | 0             | 977           | 1.0          |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                    | 0             | 0             | 0              | 0.0          | 0             | 0             | 0             | 0.0          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                           | 859           | 0             | 859            | 0.7          | 977           | 0             | 977           | 1.0          |
| <b>Toplam Pasifler</b>                            | <b>62,750</b> | <b>53,262</b> | <b>116,012</b> | <b>100.0</b> | <b>57,760</b> | <b>41,278</b> | <b>99,038</b> | <b>100.0</b> |



## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

|   | Haziran 2012   |                |                | Haziran 2011   |               |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
|   | TP             | YP             | Toplam         | TP             | YP            | Toplam         |
| <b>Garanti ve Kefaletler</b>              | <b>11,325</b>  | <b>16,253</b>  | <b>27,578</b>  | <b>9,728</b>   | <b>14,015</b> | <b>23,744</b>  |
| Teminat Mektupları                        | 11,001         | 9,313          | 20,314         | 9,057          | 7,611         | 16,668         |
| Banka Kredileri                           | 0              | 129            | 129            | 0              | 157           | 157            |
| Akreditifler                              | 11             | 4,962          | 4,973          | 12             | 5,089         | 5,102          |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar           | 0              | 2              | 3              | 0              | 2             | 2              |
| Cirolar                                   | 0              | 0              | 0              | 0              | 0             | 0              |
| Diğer Garanti ve Kefaletler               | 314            | 1,847          | 2,161          | 659            | 1,155         | 1,814          |
| <b>Taahhütler</b>                         | <b>55,079</b>  | <b>33,695</b>  | <b>88,774</b>  | <b>23,422</b>  | <b>2,533</b>  | <b>25,956</b>  |
| Cayılmaz Taahhütler                       | 27,773         | 10,966         | 38,739         | 22,944         | 2,533         | 25,478         |
| Cayılabilir Taahhütler                    | 27,306         | 22,729         | 50,035         | 478            | 0             | 478            |
| <b>Türev Finansal Araçlar</b>             | <b>27,487</b>  | <b>65,672</b>  | <b>93,159</b>  | <b>25,108</b>  | <b>47,582</b> | <b>72,691</b>  |
| Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar | 13,061         | 27,803         | 40,864         | 7,602          | 19,556        | 27,158         |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                | 14,426         | 37,869         | 52,295         | 17,506         | 28,026        | 45,533         |
| <b>Emanet ve Rehinli Kıymetler</b>        | <b>108,713</b> | <b>25,875</b>  | <b>134,588</b> | <b>93,379</b>  | <b>23,069</b> | <b>116,448</b> |
| Emanet Kıymetler                          | 50,757         | 4,021          | 54,778         | 45,796         | 3,691         | 49,487         |
| Rehinli Kıymetler                         | 56,809         | 21,249         | 78,058         | 46,643         | 18,749        | 65,392         |
| Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler        | 1,147          | 605            | 1,752          | 940            | 629           | 1,569          |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Hesaplar</b>       | <b>202,604</b> | <b>141,495</b> | <b>344,099</b> | <b>151,638</b> | <b>87,200</b> | <b>238,838</b> |

### Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>4,522</b> | <b>3,220</b> |
| Kredilerden Alınan Faizler                                       | 3,651        | 2,497        |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                            | 0            | 0            |
| Bankalardan Alınan Faizler                                       | 18           | 12           |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                       | 57           | 2            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                | 796          | 709          |
| Diğer Faiz Gelirleri   | 1            | 1            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>2,494</b> | <b>1,698</b> |
| Mevduata Verilen Faizler   | 2,035        | 1,361        |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                             | 270          | 200          |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                        | 84           | 129          |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                   | 99           | 4            |
| Diğer Faiz Giderleri   | 6            | 4            |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                    | <b>2,028</b> | <b>1,522</b> |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                 | <b>800</b>   | <b>852</b>   |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      | 1,009        | 1,001        |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                     | 209          | 149          |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>167</b>   | <b>128</b>   |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                                    | <b>-102</b>  | <b>-46</b>   |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                            | 48           | 9            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                             | -806         | -193         |
| Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                     | 656          | 138          |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                  | <b>137</b>   | <b>454</b>   |
| <b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>                      | <b>3,030</b> | <b>2,910</b> |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 487          | 407          |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)* | 267          | 272          |
| Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*                           | 196          | 104          |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                     | 1,455        | 1,296        |
| Personel Giderleri (bilgi için)*                                 | 609          | 578          |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                                  | <b>1,089</b> | <b>1,207</b> |
| 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            |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>1,089</b> | <b>1,207</b> |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | -229         | -230         |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>859</b>   | <b>977</b>   |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)                       | 0            | 0            |
| <b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı</b>               | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                   | <b>859</b>   | <b>977</b>   |

\* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

## Rasyolar

(%)

|  | Haziran 2012 | Haziran 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <b>Sermaye Yeterliliği</b>   |              |              |
| Özkaynaklar / (Kredi + Piyasa + Operasyonel Riske Esas Tutar)                    | 14.5         | 14.1         |
| Özkaynaklar / Toplam Aktifler  | 12.0         | 11.3         |
| (Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler                                 | 6.5          | 6.5          |
| Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar  | -45.5        | -3.9         |
| (Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar                | -3.9         | -14.2        |
| <b>Bilanço Yapısı</b>  |              |              |
| TP Aktifler / Toplam Aktifler  | 62.7         | 62.2         |
| TP Pasifler / Toplam Pasifler  | 54.1         | 58.3         |
| YP Aktifler / YP Pasifler  | 81.3         | 90.6         |
| TP Mevduat / Toplam Mevduat  | 57.2         | 57.6         |
| TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 69.5         | 66.3         |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler   | 57.1         | 56.5         |
| Alınan Krediler / Toplam Aktifler  | 10.9         | 10.1         |
| <b>Aktif Kalitesi</b>  |              |              |
| Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler                                       | 17.2         | 19.7         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler                                   | 61.7         | 62.7         |
| Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat                                    | 108.0        | 111.1        |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar                         | 3.4          | 3.0          |
| Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar                          | 1.1          | 0.7          |
| Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler  | 66.5         | 76.4         |
| Duran Aktifler / Toplam Aktifler   | 5.5          | 4.7          |
| Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar                                | 35.0         | 32.6         |
| <b>Likidite</b>  |              |              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 21.6         | 18.9         |
| Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       | 41.6         | 34.5         |
| TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler  | 11.6         | 11.7         |
| <b>Karlılık</b>  |              |              |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler  | 0.7          | 1.0          |
| Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar  | 6.2          | 8.7          |
| Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler                | 0.9          | 1.2          |
| <b>Gelir-Gider Yapısı</b>  |              |              |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler                       | 1.5          | 1.3          |
| Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri) | 58.1         | 43.0         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler                                       | 0.9          | 1.4          |
| Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler                                       | 1.3          | 1.3          |
| Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri                                    | 41.9         | 44.5         |
| Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri                              | 68.9         | 107.0        |

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

**Tablo 1 30.06.2012 İtibariyle Aktif Büyüklüklerine Göre Banka Sıralaması**

(₺ Milyon)

|    | Banka                                   | Kuruluş Yılı | Toplam Aktifler | Toplam Krediler ve Alacaklar* | Toplam Mevduat | Toplam Özkaynaklar | Ödenmiş Sermaye | Net Dönem Kar/Zararı | Bilanço Dışı Hesaplar | Şube Sayısı (Adet) | Personel Sayısı (Adet) |
|----|---|--------------|-----------------|-------------------------------|----------------|--------------------|-----------------|----------------------|-----------------------|--------------------|------------------------|
| 1  | Türkiye İş Bankası A.Ş.                 | 1924         | 165,608         | 98,222                        | 99,433         | 19,761             | 4,500           | 1,661                | 428,792               | 1,214              | 24,641                 |
| 2  | Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş. | 1863         | 153,738         | 69,506                        | 106,592        | 14,788             | 2,500           | 1,272                | 282,781               | 1,506              | 24,116                 |
| 3  | Türkiye Garanti Bankası A.Ş.            | 1946         | 152,402         | 87,444                        | 87,421         | 18,832             | 4,200           | 1,580                | 770,767               | 922                | 17,248                 |
| 4  | Akbank T.A.Ş.                           | 1948         | 139,695         | 79,773                        | 82,677         | 18,872             | 4,000           | 1,091                | 576,528               | 951                | 16,065                 |
| 5  | Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.              | 1944         | 116,012         | 71,611                        | 66,279         | 13,916             | 4,347           | 859                  | 344,099               | 918                | 14,978                 |
| 6  | Türkiye Halk Bankası A.Ş.               | 1938         | 100,965         | 60,471                        | 78,196         | 10,307             | 1,250           | 1,253                | 911,816               | 792                | 13,707                 |
| 7  | Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.         | 1954         | 96,704          | 62,198                        | 63,610         | 10,212             | 2,500           | 704                  | 667,371               | 690                | 13,343                 |
| 8  | Finans Bank A.Ş.                        | 1987         | 46,839          | 32,839                        | 29,300         | 6,289              | 2,565           | 429                  | 224,517               | 522                | 10,904                 |
| 9  | Türk Ekonomi Bankası A.Ş.               | 1927         | 40,652          | 28,347                        | 25,135         | 4,521              | 2,204           | 243                  | 171,886               | 510                | 9,173                  |
| 10 | Denizbank A.Ş.                          | 1997         | 37,556          | 24,412                        | 22,476         | 4,570              | 716             | 554                  | 203,298               | 596                | 9,981                  |
| 11 | HSBC Bank A.Ş.                          | 1990         | 26,362          | 15,051                        | 13,525         | 2,918              | 652             | 85                   | 106,818               | 326                | 5,977                  |
| 12 | ING Bank A.Ş.                           | 1984         | 22,396          | 17,410                        | 12,776         | 2,762              | 2,409           | 163                  | 182,371               | 319                | 5,245                  |
| 13 | Şekerbank T.A.Ş.                        | 1953         | 14,864          | 9,326                         | 9,437          | 1,618              | 1,000           | 121                  | 163,269               | 272                | 3,592                  |
| 14 | Türk Eximbank                           | 1987         | 14,765          | 13,048                        | 0              | 3,557              | 2,000           | 108                  | 14,102                | 2                  | 397                    |
| 15 | İller Bankası A.Ş.                      | 1933         | 11,860          | 7,908                         | 0              | 8,867              | 7,405           | 182                  | 8,342                 | 19                 | 2,456                  |
| 16 | Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.     | 1950         | 9,814           | 6,527                         | 0              | 1,501              | 1,100           | 173                  | 85,189                | 4                  | 334                    |
| 17 | Citibank A.Ş.                           | 1980         | 8,070           | 3,269                         | 5,517          | 989                | 34              | 53                   | 64,590                | 37                 | 2,144                  |
| 18 | Alternatif Bank A.Ş.                    | 1992         | 7,544           | 4,963                         | 3,884          | 533                | 420             | 42                   | 16,035                | 63                 | 1,166                  |
| 19 | Anadolubank A.Ş.                        | 1996         | 6,733           | 4,033                         | 3,881          | 938                | 600             | 97                   | 35,398                | 88                 | 1,948                  |
| 20 | Eurobank Tekfen A.Ş.                    | 1992         | 4,344           | 2,827                         | 2,954          | 675                | 570             | 41                   | 23,916                | 60                 | 941                    |
| 21 | Tekstil Bankası A.Ş.                    | 1986         | 3,543           | 2,514                         | 2,380          | 534                | 420             | 17                   | 6,504                 | 44                 | 852                    |
| 22 | İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.      | 1995         | 3,378           | 169                           | 0              | 310                | 60              | 33                   | 21,384,270            | 1                  | 220                    |
| 23 | Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.           | 1975         | 3,069           | 2,149                         | 0              | 555                | 160             | 23                   | 10,028                | 1                  | 703                    |
| 24 | Fibabanka A.Ş.                          | 1984         | 3,022           | 2,654                         | 2,097          | 356                | 427             | 20                   | 24,393                | 25                 | 525                    |

|    | Banka                                     | Kuruluş Yılı | Toplam Aktifler  | Toplam Krediler ve Alacaklar* | Toplam Mevduat | Toplam Özkaynaklar | Ödenmiş Sermaye | Net Dönem Kar/Zararı | Bilanço Dışı Hesaplar | Şube Sayısı (Adet) | Personel Sayısı (Adet) |
|----|---|--------------|------------------|-------------------------------|----------------|--------------------|-----------------|----------------------|-----------------------|--------------------|------------------------|
| 25 | Aktif Yatırım Bankası A.Ş.                | 1999         | 2,791            | 1,620                         | 0              | 369                | 230             | 40                   | 33,368                | 7                  | 404                    |
| 26 | Turkland Bank A.Ş.                        | 1991         | 2,624            | 1,862                         | 1,874          | 358                | 300             | 16                   | 14,611                | 27                 | 505                    |
| 27 | Arap Türk Bankası A.Ş.                    | 1977         | 2,611            | 705                           | 916            | 394                | 240             | 40                   | 2,267                 | 7                  | 266                    |
| 28 | Deutsche Bank A.Ş.                        | 1988         | 2,062            | 519                           | 922            | 468                | 135             | 51                   | 36,397                | 1                  | 109                    |
| 29 | The Royal Bank of Scotland N.V.           | 1921         | 2,044            | 425                           | 525            | 440                | 108             | 27                   | 12,837                | 3                  | 99                     |
| 30 | BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A   | 1999         | 2,009            | 1,238                         | 0              | 477                | 337             | 15                   | 7,049                 | 1                  | 127                    |
| 31 | Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.           | 1992         | 1,922            | 18                            | 0              | 88                 | 50              | 21                   | 7,526                 | 1                  | 35                     |
| 32 | Bank Mellat                               | 1982         | 1,416            | 163                           | 1,013          | 178                | 54              | 20                   | 188                   | 3                  | 59                     |
| 33 | Société Générale (SA)                     | 1989         | 1,212            | 410                           | 551            | 105                | 135             | 0                    | 2,447                 | 16                 | 300                    |
| 34 | JPMorgan Chase Bank N.A.                  | 1984         | 927              | 0                             | 271            | 259                | 100             | 28                   | 4,446                 | 1                  | 52                     |
| 35 | Turkish Bank A.Ş.                         | 1982         | 853              | 294                           | 579            | 156                | 150             | 2                    | 2,756                 | 20                 | 291                    |
| 36 | Birleşik Fon Bankası A.Ş.                 | 1958         | 795              | 2                             | 20             | 599                | 461             | 20                   | 5,961                 | 1                  | 231                    |
| 37 | Portigon AG                               | 1985         | 260              | 29                            | 34             | 177                | 54              | 7                    | 63                    | 1                  | 40                     |
| 38 | Nurol Yatırım Bankası A.Ş.                | 1999         | 199              | 108                           | 0              | 88                 | 45              | 3                    | 2,598                 | 2                  | 47                     |
| 39 | GSD Yatırım Bankası A.Ş.                  | 1998         | 147              | 142                           | 0              | 78                 | 50              | 3                    | 2,382                 | 1                  | 27                     |
| 40 | Diler Yatırım Bankası A.Ş.                | 1998         | 106              | 99                            | 0              | 91                 | 60              | 3                    | 165                   | 1                  | 19                     |
| 41 | Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş. | 1990         | 75               | 0                             | 0              | 67                 | 40              | 0                    | 15                    | 1                  | 15                     |
| 42 | Habib Bank Limited                        | 1983         | 69               | 30                            | 10             | 44                 | 30              | 1                    | 78                    | 1                  | 17                     |
| 43 | Adabank A.Ş.                              | 1985         | 51               | 0                             | 7              | 43                 | 80              | 0                    | 15                    | 1                  | 42                     |
| 44 | Taib Yatırım Bank A.Ş.                    | 1987         | 20               | 1                             | 0              | 13                 | 34              | -2                   | 3                     | 1                  | 13                     |
|    | <b>Toplam</b>                             |              | <b>1,212,128</b> | <b>714,338</b>                | <b>724,294</b> | <b>152,672</b>     | <b>48,732</b>   | <b>11,097</b>        | <b>26,842,251</b>     | <b>9,979</b>       | <b>183,354</b>         |

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

**Tablo 2 30.06.2012 İtibariyle Banka ve Gruplar Bazında Şube ve Personel Sayıları**

|   | Banka Sayısı | Şube Sayısı  | Personel Sayısı |
|---|--------------|--------------|-----------------|
| <b>Sektör Toplamı</b>                   | <b>44</b>    | <b>9,979</b> | <b>183,354</b>  |
| <b>Mevduat Bankaları</b>                | <b>31</b>    | <b>9,937</b> | <b>178,557</b>  |
| <b>Kamu Sermayeli Bankalar</b>          | <b>3</b>     | <b>2,988</b> | <b>51,166</b>   |
| Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş. |              | 1,506        | 24,116          |
| Türkiye Halk Bankası A.Ş.               |              | 792          | 13,707          |
| Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.         |              | 690          | 13,343          |
| <b>Özel Sermayeli Bankalar</b>          | <b>11</b>    | <b>5,003</b> | <b>89,996</b>   |
| Adabank A.Ş.                            |              | 1            | 42              |
| Akbank T.A.Ş.                           |              | 951          | 16,065          |
| Alternatif Bank A.Ş.                    |              | 63           | 1,166           |
| Anadolubank A.Ş.                        |              | 88           | 1,948           |

|   | Banka Sayısı | Şube Sayısı | Personel Sayısı |
|---|--------------|-------------|-----------------|
| <i>Özel Sermayeli Mevduat Bankaları devamı...</i> |              |             |                 |
| Şekerbank T.A.Ş.                                  |              | 272         | 3,592           |
| Tekstil Bankası A.Ş.                              |              | 44          | 852             |
| Turkish Bank A.Ş.                                 |              | 20          | 291             |
| Türk Ekonomi Bankası A.Ş.                         |              | 510         | 9,173           |
| Türkiye Garanti Bankası A.Ş.                      |              | 922         | 17,248          |
| Türkiye İş Bankası A.Ş.                           |              | 1,214       | 24,641          |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.                        |              | 918         | 14,978          |
| <b>Tas.Mevd.Sig. Fon.Devr. Bankalar</b>           | <b>1</b>     | <b>1</b>    | <b>231</b>      |
| Birleşik Fon Bankası A.Ş.                         |              | 1           | 231             |

|                                   | Banka Sayısı | Şube Sayısı  | Personel Sayısı |
|-----------------------------------|--------------|--------------|-----------------|
| <b>Yabancı Sermayeli Bankalar</b> | <b>16</b>    | <b>1,945</b> | <b>37,164</b>   |
| Arap Türk Bankası A.Ş.            |              | 7            | 266             |
| Bank Mellat                       |              | 3            | 59              |
| Citibank A.Ş.                     |              | 37           | 2,144           |
| Denizbank A.Ş.                    |              | 596          | 9,981           |
| Deutsche Bank A.Ş.                |              | 1            | 109             |
| Eurobank Tekfen A.Ş.              |              | 60           | 941             |
| Fibabanka A.Ş.                    |              | 25           | 525             |
| Finans Bank A.Ş.                  |              | 522          | 10,904          |
| Habib Bank Limited                |              | 1            | 17              |
| HSBC Bank A.Ş.                    |              | 326          | 5,977           |
| ING Bank A.Ş.                     |              | 319          | 5,245           |
| JPMorgan Chase Bank N.A.          |              | 1            | 52              |
| Portigon AG                       |              | 1            | 40              |
| Société Générale (SA)             |              | 16           | 300             |
| The Royal Bank of Scotland N.V.   |              | 3            | 99              |
| Turkland Bank A.Ş.                |              | 27           | 505             |

|  | Banka Sayısı | Şube Sayısı | Personel Sayısı |
|--|--------------|-------------|-----------------|
| <b>Kalkınma ve Yatırım Bankaları</b>       | <b>13</b>    | <b>42</b>   | <b>4,797</b>    |
| Aktif Yatırım Bankası A.Ş.                 |              | 7           | 404             |
| BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. |              | 1           | 127             |
| Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.  |              | 1           | 15              |
| Diler Yatırım Bankası A.Ş.                 |              | 1           | 19              |
| GSD Yatırım Bankası A.Ş.                   |              | 1           | 27              |
| İller Bankası A.Ş.                         |              | 19          | 2,456           |
| İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.         |              | 1           | 220             |
| Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.            |              | 1           | 35              |
| Nurol Yatırım Bankası A.Ş.                 |              | 2           | 47              |
| Taib Yatırımbank A.Ş.                      |              | 1           | 13              |
| Türk Eximbank                              |              | 2           | 397             |
| Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.              |              | 1           | 703             |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.        |              | 4           | 334             |

**Tablo 3 30.06.2012 İtibariyle Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi**

(₺ Milyon)

|   | Vadesiz        | 1 Aya Kadar     | 1-3- Ay        | 3-12 Ay        | 1-5 Yıl        | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan   | Toplam           |
|---|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>  |                |                 |                |                |                |                |                 |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 56,003         | 38,020          | 4,015          | 1,174          | 97             | 0              | 0               | <b>99,308</b>    |
| Bankalar  | 7,487          | 19,134          | 2,167          | 1,382          | 3,106          | 2,101          | 0               | <b>35,378</b>    |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD                             | 3              | 1,053           | 1,369          | 5,279          | 5,638          | 1,973          | 21              | <b>15,336</b>    |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | 20             | 14,799          | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | <b>14,819</b>    |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler   | 580            | 743             | 5,336          | 27,713         | 104,932        | 61,550         | 348             | <b>201,202</b>   |
| Verilen Krediler  | 16,625         | 108,717         | 69,274         | 173,730        | 258,944        | 84,381         | 2,877           | <b>714,548</b>   |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar  | 0              | 1,072           | 3,457          | 12,157         | 50,039         | 19,310         | 0               | <b>86,036</b>    |
| Diğer Varlıklar   | 2,938          | 3,411           | 221            | 239            | 991            | 29             | 37,671          | <b>45,500</b>    |
| <b>Toplam Varlıklar</b>   | <b>83,656</b>  | <b>186,949</b>  | <b>85,839</b>  | <b>221,675</b> | <b>423,748</b> | <b>169,345</b> | <b>40,916</b>   | <b>1,212,128</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>  |                |                 |                |                |                |                |                 |                  |
| Bankalar Mevduatı   | 7,973          | 26,221          | 8,137          | 1,999          | 222            | 0              | 0               | <b>44,553</b>    |
| Diğer Mevduat   | 114,158        | 426,075         | 115,061        | 22,993         | 1,428          | 26             | 0               | <b>679,741</b>   |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar  | 6              | 17,124          | 23,764         | 43,761         | 32,504         | 19,726         | 46              | <b>136,932</b>   |
| Para Piyasalarına Borçlar   | 0              | 68,806          | 10,647         | 7,888          | 1,500          | 2,762          | 0               | <b>91,603</b>    |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | 0              | 5,331           | 4,571          | 8,210          | 8,980          | 2,873          | 0               | <b>29,964</b>    |
| Muhtelif Borçlar  | 3,653          | 19,742          | 1,256          | 413            | 524            | 0              | 692             | <b>26,278</b>    |
| Diğer Yükümlülükler   | 6,187          | 5,825           | 2,920          | 4,352          | 11,503         | 3,196          | 169,073         | <b>203,056</b>   |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | <b>131,978</b> | <b>569,124</b>  | <b>166,356</b> | <b>89,615</b>  | <b>56,661</b>  | <b>28,583</b>  | <b>169,811</b>  | <b>1,212,128</b> |
| <b>Net Likidite Açığı</b>   | <b>-48,322</b> | <b>-382,175</b> | <b>-80,517</b> | <b>132,059</b> | <b>367,087</b> | <b>140,762</b> | <b>-128,894</b> | <b>0</b>         |

**Tablo 4 30.06.2012 İtibariyle Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı**  
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

(₺ Milyon)

|   | 1 Aya Kadar     | 1-3 Ay         | 3-12 Ay        | 1-5 Yıl        | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz         | Toplam           |
|---|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>  |                 |                |                |                |                |                 |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 1,176           | 0              | 0              | 0              | 0              | 98,131          | <b>99,308</b>    |
| Bankalar  | 17,755          | 3,216          | 2,569          | 1,220          | 0              | 6,869           | <b>31,628</b>    |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                         | 1,313           | 2,675          | 5,161          | 3,671          | 1,382          | 1,123           | <b>15,325</b>    |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | 14,819          | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | <b>14,819</b>    |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar  | 41,576          | 37,240         | 51,860         | 43,226         | 23,209         | 4,092           | <b>201,202</b>   |
| Verilen Krediler  | 208,863         | 86,464         | 159,414        | 184,927        | 60,603         | 6,402           | <b>706,672</b>   |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.  | 13,932          | 31,048         | 13,539         | 12,116         | 15,277         | 125             | <b>86,036</b>    |
| Diğer Varlıklar   | 974             | 181            | 186            | 135            | 23             | 43,778          | <b>45,277</b>    |
| <b>Toplam Varlıklar</b>   | <b>300,407</b>  | <b>160,823</b> | <b>232,729</b> | <b>245,295</b> | <b>100,494</b> | <b>160,519</b>  | <b>1,200,267</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>  |                 |                |                |                |                |                 |                  |
| Bankalar Mevduatı   | 26,887          | 8,331          | 1,922          | 49             | 0              | 7,365           | <b>44,553</b>    |
| Diğer Mevduat   | 425,865         | 115,031        | 23,074         | 1,251          | 1              | 114,519         | <b>679,741</b>   |
| Para Piyasalarına Borçlar   | 68,935          | 10,741         | 8,517          | 1,259          | 2,137          | 14              | <b>91,603</b>    |
| Muhtelif Borçlar  | 2,513           | 9              | 67             | 12             | 0              | 23,617          | <b>26,219</b>    |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | 6,809           | 5,411          | 8,769          | 6,123          | 2,703          | 150             | <b>29,964</b>    |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar  | 32,134          | 46,377         | 40,130         | 9,879          | 5,349          | 244             | <b>134,113</b>   |
| Diğer Yükümlülükler   | 3,578           | 4,524          | 4,588          | 4,624          | 181            | 176,579         | <b>194,073</b>   |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | <b>566,721</b>  | <b>190,424</b> | <b>87,066</b>  | <b>23,198</b>  | <b>10,370</b>  | <b>322,488</b>  | <b>1,200,267</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon   | 5,314           | 18,105         | 145,817        | 222,136        | 91,031         | 54              | 482,457          |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon   | -271,628        | -47,707        | -135           | -57            | -907           | -162,022        | -482,457         |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon  | 17,825          | 33,982         | 6,311          | 4,639          | 2,522          | 2,125           | 67,403           |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon  | -5,416          | -4,722         | -8,582         | -36,928        | -6,731         | -2,123          | -64,502          |
| <b>Toplam Pozisyon</b>  | <b>-253,905</b> | <b>-342</b>    | <b>143,410</b> | <b>189,790</b> | <b>85,915</b>  | <b>-161,967</b> | <b>2,900</b>     |



**Tablo 5 30.06.2012 İtibariyle Kur Riskine İlişkin Bilgiler****(₺ Milyon)**

|   | <b>EURO</b>    | <b>USD</b>     | <b>Yen</b> | <b>Diğer YP</b> | <b>Toplam</b>  |
|---|----------------|----------------|------------|-----------------|----------------|
| <b>Varlıklar</b>  |                |                |            |                 |                |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 48,745         | 14,394         | 7          | 11,468          | <b>74,614</b>  |
| Bankalar  | 10,228         | 10,963         | 66         | 2,696           | <b>23,953</b>  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                         | 1,125          | 1,144          | 0          | 11              | <b>2,280</b>   |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | 75             | 473            | 0          | 0               | <b>549</b>     |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar  | 6,561          | 19,349         | 0          | 4               | <b>25,914</b>  |
| Krediler  | 70,918         | 149,377        | 661        | 2,874           | <b>223,830</b> |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)                | 3,881          | 1,606          | 0          | 108             | <b>5,594</b>   |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar  | 3,886          | 16,638         | 0          | 5               | <b>20,530</b>  |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar   | 0              | 72             | 0          | 0               | <b>72</b>      |
| Maddi Duran Varlıklar   | 5              | 7              | 0          | 2               | <b>14</b>      |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar   | 1              | 3              | 0          | 4               | <b>9</b>       |
| Diğer Varlıklar   | 701            | 1,656          | 3          | 226             | <b>2,586</b>   |
| <b>Toplam Varlıklar</b>   | <b>146,126</b> | <b>215,681</b> | <b>739</b> | <b>17,398</b>   | <b>379,945</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>  |                |                |            |                 |                |
| Bankalar Mevduatı   | 13,304         | 12,986         | 2          | 2,007           | <b>28,300</b>  |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 93,269         | 121,995        | 143        | 14,815          | <b>230,222</b> |
| Para Piyasalarına Borçlar   | 2,085          | 28,592         | 0          | 0               | <b>30,677</b>  |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar   | 45,165         | 74,373         | 141        | 348             | <b>120,027</b> |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | 39             | 9,765          | 0          | 0               | <b>9,804</b>   |
| Muhtelif Borçlar  | 1,248          | 1,334          | 3          | 221             | <b>2,805</b>   |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar   | 96             | 718            | 0          | 0               | <b>814</b>     |
| Diğer Yükümlülükler   | 5,365          | 5,090          | 14         | 2,466           | <b>12,935</b>  |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | <b>160,571</b> | <b>254,853</b> | <b>303</b> | <b>19,856</b>   | <b>435,584</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>  | <b>-14,444</b> | <b>-39,172</b> | <b>436</b> | <b>-2,458</b>   | <b>-55,639</b> |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu   | 12,508         | 41,255         | -925       | 2,729           | <b>55,566</b>  |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar   | 54,683         | 141,098        | 1,923      | 9,902           | <b>207,605</b> |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar   | 42,175         | 99,843         | 2,848      | 7,173           | <b>152,039</b> |
| Gayrinakdi Krediler   | 30,335         | 67,667         | 1,075      | 2,237           | <b>101,314</b> |

**Tablo 6 30.06.2012 İtibariyle Öğretim Gruplarına Göre Bankalarda Çalışanlar**

| Banka  | İlk Öğretim Kurumlarını Bitirmiş Olanlar (İlkokul ve Ortaokul) |            |              | Orta Öğretim Kurumlarını Bitirmiş Olanlar (Lise ve dengi okullar) |               |               | Yüksek Öğretim Kurumlarını Bitirmiş Olanlar |               |                | Yüksek Lisans ve Doktora Yapmış Olanlar |              |               | Toplam        |               |                |
|--|--|------------|--------------|---|---------------|---------------|---|---------------|----------------|---|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
|  | Erkek  | Kadın      | Toplam       | Erkek   | Kadın         | Toplam        | Erkek                                       | Kadın         | Toplam         | Erkek                                   | Kadın        | Toplam        | Erkek         | Kadın         | Toplam         |
| <b>Sektör Toplamı</b>                        | <b>1,552</b>   | <b>284</b> | <b>1,836</b> | <b>22,689</b>   | <b>12,478</b> | <b>35,167</b> | <b>62,469</b>                               | <b>73,257</b> | <b>135,726</b> | <b>5,194</b>                            | <b>5,431</b> | <b>10,625</b> | <b>91,904</b> | <b>91,450</b> | <b>183,354</b> |
| <b>Mevduat Bankaları</b>                     | <b>1,261</b>   | <b>268</b> | <b>1,529</b> | <b>22,113</b>   | <b>12,338</b> | <b>34,451</b> | <b>60,544</b>                               | <b>72,086</b> | <b>132,630</b> | <b>4,801</b>                            | <b>5,146</b> | <b>9,947</b>  | <b>88,719</b> | <b>89,838</b> | <b>178,557</b> |
| <b>Kamu Sermayeli Bankalar</b>               | <b>528</b>   | <b>17</b>  | <b>545</b>   | <b>7,055</b>  | <b>2,886</b>  | <b>9,941</b>  | <b>20,734</b>                               | <b>16,424</b> | <b>37,158</b>  | <b>1,744</b>                            | <b>1,778</b> | <b>3,522</b>  | <b>30,061</b> | <b>21,105</b> | <b>51,166</b>  |
| Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.      | 209  | 9          | 218          | 3,511   | 722           | 4,233         | 10,940                                      | 6,742         | 17,682         | 1,000                                   | 983          | 1,983         | 15,660        | 8,456         | 24,116         |
| Türkiye Halk Bankası A.Ş.                    | 90   | 4          | 94           | 2,239   | 1,001         | 3,240         | 5,140                                       | 4,330         | 9,470          | 460                                     | 443          | 903           | 7,929         | 5,778         | 13,707         |
| Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.              | 229  | 4          | 233          | 1,305   | 1,163         | 2,468         | 4,654                                       | 5,352         | 10,006         | 284                                     | 352          | 636           | 6,472         | 6,871         | 13,343         |
| <b>Özel Sermayeli Bankalar</b>               | <b>417</b>   | <b>28</b>  | <b>445</b>   | <b>9,734</b>  | <b>5,650</b>  | <b>15,384</b> | <b>29,287</b>                               | <b>40,662</b> | <b>69,949</b>  | <b>2,007</b>                            | <b>2,211</b> | <b>4,218</b>  | <b>41,445</b> | <b>48,551</b> | <b>89,996</b>  |
| Adabank A.Ş.                                 | 2  | 0          | 2            | 11  | 7             | 18            | 8   | 13            | 21             | 1                                       | 0            | 1             | 22            | 20            | 42             |
| Akbank T.A.Ş.                                | 65   | 0          | 65           | 1,705   | 369           | 2,074         | 5,534                                       | 7,498         | 13,032         | 444                                     | 450          | 894           | 7,748         | 8,317         | 16,065         |
| Alternatif Bank A.Ş.                         | 20   | 3          | 23           | 145   | 40            | 185           | 375   | 461           | 836            | 71                                      | 51           | 122           | 611           | 555           | 1,166          |
| Anadolubank A.Ş.                             | 4  | 1          | 5            | 253   | 128           | 381           | 720   | 741           | 1,461          | 45                                      | 56           | 101           | 1,022         | 926           | 1,948          |
| Şekerbank T.A.Ş.                             | 38   | 6          | 44           | 271   | 236           | 507           | 1,315                                       | 1,571         | 2,886          | 83                                      | 72           | 155           | 1,707         | 1,885         | 3,592          |
| Tekstil Bankası A.Ş.                         | 20   | 1          | 21           | 105   | 45            | 150           | 251   | 375           | 626            | 25                                      | 30           | 55            | 401           | 451           | 852            |
| Turkish Bank A.Ş.                            | 19   | 2          | 21           | 35  | 26            | 61            | 80  | 101           | 181            | 17                                      | 11           | 28            | 151           | 140           | 291            |
| Türk Ekonomi Bankası A.Ş.                    | 36   | 7          | 43           | 1,150   | 583           | 1,733         | 2,889                                       | 4,007         | 6,896          | 260                                     | 241          | 501           | 4,335         | 4,838         | 9,173          |
| Türkiye Garanti Bankası A.Ş.                 | 60   | 5          | 65           | 1,852   | 753           | 2,605         | 5,207                                       | 8,604         | 13,811         | 345                                     | 422          | 767           | 7,464         | 9,784         | 17,248         |
| Türkiye İş Bankası A.Ş.                      | 131  | 1          | 132          | 2,985   | 2,073         | 5,058         | 8,754                                       | 9,833         | 18,587         | 400                                     | 464          | 864           | 12,270        | 12,371        | 24,641         |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.                   | 22   | 2          | 24           | 1,222   | 1,390         | 2,612         | 4,154                                       | 7,458         | 11,612         | 316                                     | 414          | 730           | 5,714         | 9,264         | 14,978         |
| <b>Tasarruf Mevduatı Sig. Fon. Dev. Ban.</b> | <b>14</b>  | <b>4</b>   | <b>18</b>    | <b>79</b>   | <b>30</b>     | <b>109</b>    | <b>51</b>                                   | <b>46</b>     | <b>97</b>      | <b>6</b>                                | <b>1</b>     | <b>7</b>      | <b>150</b>    | <b>81</b>     | <b>231</b>     |
| Birleşik Fon Bankası A.Ş.                    | 14   | 4          | 18           | 79  | 30            | 109           | 51  | 46            | 97             | 6                                       | 1            | 7             | 150           | 81            | 231            |

| Banka                                      | İlk Öğretim Kurumlarını Bitirmiş Olanlar (İlkokul ve Ortaokul) |            |            | Orta Öğretim Kurumlarını Bitirmiş Olanlar (Lise ve dengi okullar) |              |              | Yüksek Öğretim Kurumlarını Bitirmiş Olanlar |               |               | Yüksek Lisans ve Doktora Yapmış Olanlar |              |              | Toplam        |               |               |
|--|--|------------|------------|---|--------------|--------------|---|---------------|---------------|---|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
|  | Erkek  | Kadın      | Toplam     | Erkek   | Kadın        | Toplam       | Erkek                                       | Kadın         | Toplam        | Erkek                                   | Kadın        | Toplam       | Erkek         | Kadın         | Toplam        |
| <b>Yabancı Sermayeli Bankalar</b>          | <b>302</b>   | <b>219</b> | <b>521</b> | <b>5,245</b>  | <b>3,772</b> | <b>9,017</b> | <b>10,472</b>                               | <b>14,954</b> | <b>25,426</b> | <b>1,044</b>                            | <b>1,156</b> | <b>2,200</b> | <b>17,063</b> | <b>20,101</b> | <b>37,164</b> |
| Arap Türk Bankası A.Ş.                     | 12   | 3          | 15         | 53  | 25           | 78           | 73  | 76            | 149           | 12                                      | 12           | 24           | 150           | 116           | 266           |
| Bank Mellat                                | 3  | 0          | 3          | 10  | 0            | 10           | 33  | 10            | 43            | 3                                       | 0            | 3            | 49            | 10            | 59            |
| Citibank A.Ş.                              | 4  | 3          | 7          | 39  | 40           | 79           | 777   | 1,102         | 1,879         | 75                                      | 104          | 179          | 895           | 1,249         | 2,144         |
| Denizbank A.Ş.                             | 155  | 206        | 361        | 2,109   | 2,053        | 4,162        | 2,408                                       | 2,622         | 5,030         | 194                                     | 234          | 428          | 4,866         | 5,115         | 9,981         |
| Deutsche Bank A.Ş.                         | 1  | 0          | 1          | 4   | 0            | 4            | 31  | 38            | 69            | 24                                      | 11           | 35           | 60            | 49            | 109           |
| Eurobank Tekfen A.Ş.                       | 10   | 0          | 10         | 53  | 55           | 108          | 322   | 418           | 740           | 45                                      | 38           | 83           | 430           | 511           | 941           |
| Fibabanka A.Ş.                             | 9  | 2          | 11         | 57  | 33           | 90           | 160   | 204           | 364           | 32                                      | 28           | 60           | 258           | 267           | 525           |
| Finans Bank A.Ş.                           | 62   | 4          | 66         | 1,626   | 827          | 2,453        | 2,981                                       | 4,846         | 7,827         | 248                                     | 310          | 558          | 4,917         | 5,987         | 10,904        |
| Habib Bank Limited                         | 2  | 0          | 2          | 4   | 0            | 4            | 3   | 5             | 8             | 2                                       | 1            | 3            | 11            | 6             | 17            |
| HSBC Bank A.Ş.                             | 0  | 0          | 0          | 703   | 417          | 1,120        | 1,654                                       | 2,865         | 4,519         | 149                                     | 189          | 338          | 2,506         | 3,471         | 5,977         |
| ING Bank A.Ş.                              | 25   | 0          | 25         | 456   | 251          | 707          | 1,723                                       | 2,428         | 4,151         | 180                                     | 182          | 362          | 2,384         | 2,861         | 5,245         |
| JPMorgan Chase Bank N.A.                   | 1  | 1          | 2          | 4   | 3            | 7            | 12  | 16            | 28            | 11                                      | 4            | 15           | 28            | 24            | 52            |
| Portigon AG                                | 1  | 0          | 1          | 1   | 3            | 4            | 4   | 19            | 23            | 8                                       | 4            | 12           | 14            | 26            | 40            |
| Société Générale (SA)                      | 7  | 0          | 7          | 39  | 23           | 62           | 122   | 85            | 207           | 13                                      | 11           | 24           | 181           | 119           | 300           |
| The Royal Bank of Scotland N.V.            | 0  | 0          | 0          | 6   | 2            | 8            | 24  | 34            | 58            | 21                                      | 12           | 33           | 51            | 48            | 99            |
| Turkland Bank A.Ş.                         | 10   | 0          | 10         | 81  | 40           | 121          | 145   | 186           | 331           | 27                                      | 16           | 43           | 263           | 242           | 505           |
| <b>Kalkınma ve Yatırım Bankaları</b>       | <b>291</b>   | <b>16</b>  | <b>307</b> | <b>576</b>  | <b>140</b>   | <b>716</b>   | <b>1,925</b>                                | <b>1,171</b>  | <b>3,096</b>  | <b>393</b>                              | <b>285</b>   | <b>678</b>   | <b>3,185</b>  | <b>1,612</b>  | <b>4,797</b>  |
| Aktif Yatırım Bankası A.Ş.                 | 3  | 0          | 3          | 25  | 15           | 40           | 186   | 122           | 308           | 34                                      | 19           | 53           | 248           | 156           | 404           |
| BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. | 3  | 0          | 3          | 5   | 9            | 14           | 50  | 50            | 100           | 8                                       | 2            | 10           | 66            | 61            | 127           |
| Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.  | 0  | 0          | 0          | 0   | 2            | 2            | 1   | 7             | 8             | 1                                       | 4            | 5            | 2             | 13            | 15            |
| Diler Yatırım Bankası A.Ş.                 | 1  | 0          | 1          | 5   | 0            | 5            | 6   | 5             | 11            | 1                                       | 1            | 2            | 13            | 6             | 19            |
| GSD Yatırım Bankası A.Ş.                   | 0  | 0          | 0          | 4   | 1            | 5            | 12  | 9             | 21            | 1                                       | 0            | 1            | 17            | 10            | 27            |
| İller Bankası A.Ş.                         | 200  | 13         | 213        | 373   | 68           | 441          | 1,097                                       | 473           | 1,570         | 147                                     | 85           | 232          | 1,817         | 639           | 2,456         |
| İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.         | 1  | 0          | 1          | 31  | 3            | 34           | 76  | 51            | 127           | 32                                      | 26           | 58           | 140           | 80            | 220           |
| Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.            | 0  | 0          | 0          | 1   | 0            | 1            | 10  | 9             | 19            | 9                                       | 6            | 15           | 20            | 15            | 35            |
| Nurul Yatırım Bankası A.Ş.                 | 0  | 0          | 0          | 5   | 2            | 7            | 19  | 13            | 32            | 4                                       | 4            | 8            | 28            | 19            | 47            |
| Taib Yatırım Bank A.Ş.                     | 0  | 0          | 0          | 1   | 0            | 1            | 6   | 3             | 9             | 1                                       | 2            | 3            | 8             | 5             | 13            |
| Türk Eximbank                              | 23   | 0          | 23         | 33  | 13           | 46           | 113   | 123           | 236           | 41                                      | 51           | 92           | 210           | 187           | 397           |
| Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.              | 43   | 0          | 43         | 70  | 20           | 90           | 267   | 191           | 458           | 73                                      | 39           | 112          | 453           | 250           | 703           |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.        | 17   | 3          | 20         | 23  | 7            | 30           | 82  | 115           | 197           | 41                                      | 46           | 87           | 163           | 171           | 334           |

**Tablo 7 30.06.2012 İtibariyle Grup ve Sektör Payları**

(%)

| Banka                                      | Grup Payları    |                 |                | Sektör Payları  |                 |                |
|--|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
|  | Toplam Aktifler | Toplam Krediler | Toplam Mevduat | Toplam Aktifler | Toplam Krediler | Toplam Mevduat |
| <b>Mevduat Bankaları</b>                   | <b>100.0</b>    | <b>100.0</b>    | <b>100.0</b>   | <b>95.9</b>     | <b>95.4</b>     | <b>100.0</b>   |
| <b>Kamusal Sermayeli Bankalar</b>          | <b>30.2</b>     | <b>28.2</b>     | <b>34.3</b>    | <b>29.0</b>     | <b>26.9</b>     | <b>34.3</b>    |
| Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası         | 13.2            | 10.2            | 14.7           | 12.7            | 9.7             | 14.7           |
| Türkiye Halk Bankası A.Ş.                  | 8.7             | 8.9             | 10.8           | 8.3             | 8.5             | 10.8           |
| Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.            | 8.3             | 9.1             | 8.8            | 8.0             | 8.7             | 8.8            |
| <b>Özel Sermayeli Bankalar</b>             | <b>55.8</b>     | <b>56.7</b>     | <b>52.6</b>    | <b>53.5</b>     | <b>54.1</b>     | <b>52.6</b>    |
| Adabank A.Ş.                               | 0.0             | 0.0             | 0.0            | 0.0             | 0.0             | 0.0            |
| Akbank T.A.Ş.                              | 12.0            | 11.7            | 11.4           | 11.5            | 11.2            | 11.4           |
| Alternatif Bank A.Ş.                       | 0.6             | 0.7             | 0.5            | 0.6             | 0.7             | 0.5            |
| Anadolubank A.Ş.                           | 0.6             | 0.6             | 0.5            | 0.6             | 0.6             | 0.5            |
| Şekerbank T.A.Ş.                           | 1.3             | 1.4             | 1.3            | 1.2             | 1.3             | 1.3            |
| Tekstil Bankası A.Ş.                       | 0.3             | 0.4             | 0.3            | 0.3             | 0.4             | 0.3            |
| Turkish Bank A.Ş.                          | 0.1             | 0.0             | 0.1            | 0.1             | 0.0             | 0.1            |
| Türk Ekonomi Bankası A.Ş.                  | 3.5             | 4.2             | 3.5            | 3.4             | 4.0             | 3.5            |
| Türkiye Garanti Bankası A.Ş.               | 13.1            | 12.8            | 12.1           | 12.6            | 12.2            | 12.1           |
| Türkiye İş Bankası A.Ş.                    | 14.3            | 14.4            | 13.7           | 13.7            | 13.8            | 13.7           |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.                 | 10.0            | 10.5            | 9.2            | 9.6             | 10.0            | 9.2            |
| <b>Tasarruf Mevd. Sig. Fon. Devr. B.</b>   | <b>0.1</b>      | <b>0.0</b>      | <b>0.0</b>     | <b>0.1</b>      | <b>0.0</b>      | <b>0.0</b>     |
| Birleşik Fon Bankası A.Ş.                  | 0.1             | 0.0             | 0.0            | 0.1             | 0.0             | 0.0            |
| <b>Yabancı Sermayeli Bankalar</b>          | <b>13.9</b>     | <b>15.1</b>     | <b>13.1</b>    | <b>13.3</b>     | <b>14.4</b>     | <b>13.1</b>    |
| Arap Türk Bankası A.Ş.                     | 0.2             | 0.1             | 0.1            | 0.2             | 0.1             | 0.1            |
| Bank Mellat                                | 0.1             | 0.0             | 0.1            | 0.1             | 0.0             | 0.1            |
| Citibank A.Ş.                              | 0.7             | 0.5             | 0.8            | 0.7             | 0.5             | 0.8            |
| Denizbank A.Ş.                             | 3.2             | 3.6             | 3.1            | 3.1             | 3.4             | 3.1            |
| Deutsche Bank A.Ş.                         | 0.2             | 0.1             | 0.1            | 0.2             | 0.1             | 0.1            |
| Eurobank Tekfen A.Ş.                       | 0.4             | 0.4             | 0.4            | 0.4             | 0.4             | 0.4            |
| Fibabanka A.Ş.                             | 0.3             | 0.4             | 0.3            | 0.2             | 0.4             | 0.3            |
| Finans Bank A.Ş.                           | 4.0             | 4.8             | 4.0            | 3.9             | 4.6             | 4.0            |
| Habib Bank Limited                         | 0.0             | 0.0             | 0.0            | 0.0             | 0.0             | 0.0            |
| HSBC Bank A.Ş.                             | 2.3             | 2.2             | 1.9            | 2.2             | 2.1             | 1.9            |
| JPMorgan Chase Bank N.A.                   | 0.1             | 0.0             | 0.0            | 0.1             | 0.0             | 0.0            |
| ING Bank A.Ş.                              | 1.9             | 2.6             | 1.8            | 1.8             | 2.4             | 1.8            |
| Portigon AG                                | 0.0             | 0.0             | 0.0            | 0.0             | 0.0             | 0.0            |
| Société Générale (SA)                      | 0.1             | 0.1             | 0.1            | 0.1             | 0.1             | 0.1            |
| The Royal Bank of Scotland N.V.            | 0.2             | 0.1             | 0.1            | 0.2             | 0.1             | 0.1            |
| Turkland Bank A.Ş.                         | 0.2             | 0.3             | 0.3            | 0.2             | 0.3             | 0.3            |
| <b>Kalkınma ve Yatırım Bankaları</b>       | <b>100.0</b>    | <b>100.0</b>    | <b>-</b>       | <b>4.1</b>      | <b>4.6</b>      | <b>-</b>       |
| Aktif Yatırım Bankası A.Ş.                 | 5.6             | 4.9             | -              | 0.2             | 0.2             | -              |
| BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. | 4.0             | 3.7             | -              | 0.2             | 0.2             | -              |
| Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.  | 0.1             | 0.0             | -              | 0.0             | 0.0             | -              |
| Diler Yatırım Bankası A.Ş.                 | 0.2             | 0.3             | -              | 0.0             | 0.0             | -              |
| GSD Yatırım Bankası A.Ş.                   | 0.3             | 0.4             | -              | 0.0             | 0.0             | -              |
| İller Bankası A.Ş.                         | 23.6            | 23.9            | -              | 1.0             | 1.1             | -              |
| İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.         | 6.7             | 0.5             | -              | 0.3             | 0.0             | -              |
| Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.            | 3.8             | 0.1             | -              | 0.2             | 0.0             | -              |
| Nurol Yatırım Bankası A.Ş.                 | 0.4             | 0.3             | -              | 0.0             | 0.0             | -              |
| Taib Yatırım Bank A.Ş.                     | 0.0             | 0.0             | -              | 0.0             | 0.0             | -              |
| Türk Eximbank                              | 29.4            | 39.5            | -              | 1.2             | 1.8             | -              |
| Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.              | 6.1             | 6.5             | -              | 0.3             | 0.3             | -              |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.        | 19.6            | 19.8            | -              | 0.8             | 0.9             | -              |

## Açıklamalar

### 1. Finansal Tablolarda Kullanılan Kısaltmalar

**TP:** Türk Parası **YP:** Yabancı Para

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

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

**Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler:** Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 2. Rasyolarda Kullanılan Formüller

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

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

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

**Takipteki Krediler (net) =** Takipteki Krediler - Özel Karşılıklar

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

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

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

**TP:** Türk Parası **YP:** Yabancı Para

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

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

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

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

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

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

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

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

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