



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

Rapor Kodu : DT08

Kasım 2012



İçindekiler

Sayfa No.

Türkiye'de Bankacılık Sistemi

Üç Aylık Dönemler İtibariyle Banka ve Grup Bilgileri - Eylül 2012.....	i
---	----------

Grup Bilanço Bilgileri

Türkiye'de Bankacılık Sistemi	1
Mevduat Bankaları	5
Kamusal Sermayeli Bankalar.....	9
Özel Sermayeli Bankaları.....	13
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Devredilen Bankalar.....	17
Yabancı Bankalar.....	21
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	25

Banka Bilanço Bilgileri.....	29
-------------------------------------	-----------

(bankalar alfabetik olarak sıralanmıştır)

Ekler

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

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



30 Eylül 2012 itibariyle Banka Grupları ve Banka Listesi

Sektör Toplamı	44		
I. Mevduat Bankaları	31	II. Kalkınma ve Yatırım Bankaları	13
- Kamu Sermayeli Bankalar	3	Aktif Yatırım Bankası A.Ş.	
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.		BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.	
Türkiye Halk Bankası A.Ş.		Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.	
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.		Diler Yatırım Bankası A.Ş.	
- Özel Sermayeli Bankalar	11	GSD Yatırım Bankası A.Ş.	
Adabank A.Ş.		İller Bankası A.Ş.	
Akbank T.A.Ş.		İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	
Alternatif Bank A.Ş.		Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.	
Anadolubank A.Ş.		Nurol Yatırım Bankası A.Ş.	
Şekerbank T.A.Ş.		Taib Yatırım Bank A.Ş.	
Tekstil Bankası A.Ş.		Türk Eximbank	
Turkish Bank A.Ş.		Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.	
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.		Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.			
Türkiye İş Bankası A.Ş.			
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.			
- Tas.Mevd.Sig.Fonuna Devr. Bankalar	1		
Birleşik Fon Bankası A.Ş.			
- Yabancı Bankalar	16		
Arap Türk Bankası A.Ş.			
Bank Mellat			
Citibank A.Ş.			
Denizbank A.Ş.			
Deutsche Bank A.Ş.			
Eurobank Tekfen A.Ş.			
Fibabanka A.Ş.			
Finans Bank A.Ş.			
Habib Bank Limited			
HSBC Bank A.Ş.			
ING Bank A.Ş.			
JPMorgan Chase Bank N.A.			
Portigon AG			
Société Générale (SA)			
The Royal Bank of Scotland N.V.			
Turkland Bank A.Ş.			

Türkiye Bankacılık Sistemi¹

“Eylül 2012”

1. Genel Değerlendirme

Küresel büyüme yavaş; risk algısı hala yüksek

Avrupa Birliği'nde devam etmekte olan borç krizine karşılık somut adımlar atılmamış olması ve şu ana kadar atılan adımların henüz Euro'nun geleceğine ve krizin sonlandırılmasına ilişkin belirsizlikleri ortadan kaldıramamış olması uluslararası piyasalarda risk iştahının düşük seyretmesine neden olmaktadır. Öte yandan, ABD'de devam eden Mali Uçurum'a (Fiscal Cliff'e) yönelik endişeler, Ortadoğu'daki siyasi gelişmeler, emtia ve enerji fiyatlarındaki dalgalı seyir küresel ekonomiyi riskli kılmaktadır.

2012 yılı süresince uluslararası finansal kuruluşlar küresel ekonomik büyümeye ilişkin tahminlerini aşağı yönlü revize etmiştir. Gelişmiş ülke ekonomilerinde işsizlik seviyesini aşağıya çekecek oranda büyümenin kaydedilememesi ve gelişmekte olan ülkelerin de büyüme hızlarının azalması küresel ekonomideki yavaşlama eğiliminin güçlendiğini göstermektedir.

Gelişmiş ülke merkez bankaları devreye girerek piyasaya yüksek miktarlarda likidite vermeye devam etmiştir. Amerika, Avrupa ve Japonya Merkez bankaları, parasal genişleme kararları ile piyasalarda likiditeyi bollaştırmış, gelişmekte olan ülkeler ise politika faizlerini aşağı yönlü güncellemiştir.

Türkiye'de, para ve bankacılık politikasında, ihtiyatlı bir yaklaşım içinde olunmuştur. Geçen yılın ikinci yarısından itibaren ılımlı bir büyüme performansı sağlanması ve tasarruf açığının küçültülmesine yönelik uygulamalara öncelik verilmiştir. Büyüme hızının düşmesi ve net ihracattaki iyileşmenin olumlu katkısıyla cari işlemler açığı daralmaya başlamıştır.

Merkez Bankası ihtiyatlı tutumunu devam ettirmiştir.

2012 yılı birinci yarısında küresel ekonomideki belirsizliklerin yüksek olmasına, finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalara ve enflasyondaki yukarı yönlü görünümüne karşı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) sıkı para politikası uygulamıştır. Yılın ikinci yarısında ise gerek talep kaynaklı enflasyonda aşağı yönlü eğilim gerekse cari işlemler açığındaki iyileşme sonucu ekonominin dış şoklara karşı kırılganlığının azalmasıyla TCMB piyasaya sağladığı likiditeyi

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

bollaştırmış ve ortalama fonlama maliyetini kademeli olarak aşağı çekmeye başlamış, faiz koridorunu daraltmıştır.

Ayrıca, 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, yılın üçüncü çeyreğinde finansal istikrara yönelik TCMB Rezerv Opsiyon Mekanizması (ROM) uygulamasını devreye sokmuştur. Merkez Bankası bu yeni araç ile sermaye akımlarındaki değişimlere bağlı olarak döviz arz ve talebi arasında oluşabilecek dengesizlikleri azaltmayı öngörmekte ve esas olarak otomatik dengeleyici olarak işlemesi hedeflenmektedir.

Bankalar ROM ile tanınan imkanı yüzde 90 düzeyinde kullanmaktadırlar. Bu uygulama sonucunda, TCMB döviz ve altın rezervleri önemli ölçüde artmıştır.

Kasım ayında Türkiye'nin ülke notunun yatırım yapılabilir seviyeye yükseltilmiş olması ve ülkenin karşı karşıya kalacağı kısa vadeli portföy yatırımlarının finansal istikrara yönelik oluşturabileceği risklere yönelik TCMB ihtiyatlı tutumunu devam ettirmektedir.

Kredi ve mevduat iştahında gerileme yaşanmıştır.

Küresel ekonomide süregelen belirsizlik, yavaşlayan ekonomik faaliyet ve Merkez Bankası'nın bu süreçte uygulamaya koyduğu esnek ve ihtiyatlı politikaları bankacılık sektörünü önemli ölçüde etkilemiştir. Geçtiğimiz yılın aynı dönemine kıyasla hem kredi, hem mevduat iştahında azalma yaşanmıştır.

Eylül 2012 itibariyle, toplam aktif büyümesi yüzde 8,6'ya, kredi büyümesi ise yüzde 13,6'ya kadar gerilemiştir. Mevduat büyümesi ise yüzde 7,1'e yavaşlamıştır.

Yıllık bazda karlılık oranları yatay seyretmiştir. Özkaynak karlılığı, Eylül 2012'de yüzde 13,3', aktif karlılığı ise yüzde 1,7 seviyesinde gerçekleşmiştir.

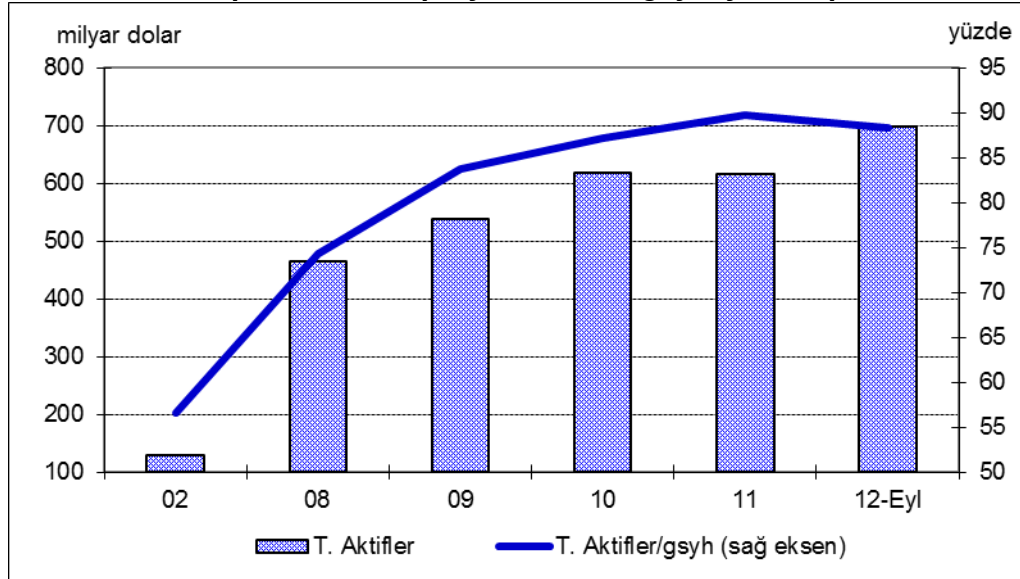
2. Bilanço Gelişmeleri

Bilanço toplamı, Eylül 2012 itibariyle, geçen yılın aynı dönemine göre TL bazında yüzde 8,6 oranında büyüyerek toplam aktifler 1.244 milyar TL (697 milyar dolar) olmuştur.

Eylül 2011'e kıyasla, toplam aktifler mevduat bankalarında yüzde 6,3, kalkınma ve yatırım bankalarında ise yüzde 33 oranında artmıştır.

Yılın üçüncü çeyreğinde, toplam aktifler içinde kamu bankalarının payı 1 puan azalırken, özel sermayeli ve yabancı bankaların payı ise 1'er puan artmıştır. Kredi stoku içinde, özel ve yabancı bankalarının payı değişmezken, kamu bankaların toplam krediler içindeki payı 1 puan azalmıştır.

Toplam Aktifler (Milyar dolar ve gsyh'ya oran)



Kur etkisinden arındırılmış verilerle, Aralık 2010'a göre toplam krediler, ilk dokuz ayda, yüzde 12,6 oranında büyümüştür. Geçen yılın aynı döneminde kıyasla yıllık kredilerdeki büyüme hızı sabit kurlarla yüzde 16,4 olmuştur.

Kredilerin toplam aktiflere oranı bir önceki yılın aynı dönemine göre 3 puan artarak yüzde 59 olmuştur. Mevduatın krediye dönüşme oranı, Eylül 2011'a göre 4 puan artarak yüzde 98'e yükselmiştir. Eylül 2012 itibarıyla, bu oran kamu bankalarında yüzde 83, özel bankalarda yüzde 105 ve yabancı sermayeli bankalarda yüzde 111 olmuştur.

Büyüme hızındaki düşme nedeniyle, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı hafifçe artarak yüzde 3'e yükselmiştir. Aynı dönemde, özel karşılıkların takipteki kredileri karşılama oranı gerilemiştir.

Toplam mevduat toplam aktiflerin yüzde 60'ını finanse etmiştir. Mevduat dışı kaynakların toplam aktiflere oranı ise yüzde 24 olmuştur. Mevduat dışı kaynaklardaki artışta bankalar tarafından ihraç edilen tahviller ve merkez bankasına borçlar kalemlerindeki büyüme dikkati çekmektedir.

Özkaynaklar, kar yedeklerindeki artışa bağlı olarak büyümüştür. Sektör özkaynakları, bir yıl önceye göre yüzde 19 artarak, Eylül 2012 itibarıyla 161 milyar TL'ye yükselmiştir.

Sermaye yeterliliği standart rasyosu Eylül 2011'e göre yatay seyretmiş ve yüzde 16,5 seviyesinde gerçekleşmiştir. Serbest özkaynakların toplam aktiflere oranı yüzde 10 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Yılın ilk dokuz ayında bankacılık sektörünün faiz gelirleri TL bazında yüzde 30 artarken, faiz giderleri yüzde 27 oranında büyümüştür. Buna bağlı olarak, net faiz gelirleri geçen yılın aynı dönemine göre TL bazında yüzde 34 oranında artmıştır.

Kar hacmi, bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 17 artarak 16,4 milyar TL'ye yükselmiştir. Faiz marjında önemli bir değişiklik olmamış; fakat diğer faaliyet gelirlerindeki azalma ve diğer faaliyet giderlerindeki artış kar artışını sınırlandırmıştır. Bu gelişmede özel karşılıklardaki artış etkili olmuştur.

Yıllık bazda karlılık Haziran 2012'ye kıyasla önemli bir değişiklik göstermemiş ve özkaynak karlılığı Eylül 2012'de yüzde 13,3; aktif karlılığı ise yüzde 1,7 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Yabancı para net genel pozisyonu 644 milyon dolar açık vermiştir. YP aktiflerin TL karşılığının toplam aktifler içindeki payı Eylül 2011'e göre 1 puan artarak yüzde 30 seviyesine yükselirken, YP pasiflerin TL karşılığının toplam pasifler içindeki payı ise 1 puan artarak yüzde 36 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Toplam aktiflerin yüzde 49'u, kaynakların ise yüzde 83'ü 1 yıldan daha kısa vadeli. Toplam aktiflerin ve pasiflerin ortalama vade yapısında Haziran 2012'ye göre önemli bir değişiklik olmamıştır.

Toplam kredilerin yüzde 1,2'si (8,7 milyar TL) ve toplam mevduatın yüzde 3,3'ü (24,2 milyar TL) bankaların dahil oldukları risk grubuna aittir. Bankaların dahil oldukları risk grubuna ait net riskleri negatif (-16 milyar TL) olmuştur.

3. Genel bilgiler

Eylül 2012 itibariyle faaliyet gösteren banka sayısı 44 tanedir. Haziran 2012 dönemine göre, şube sayısı 132 adet artarak 10.111'e yükselmiştir. Personel sayısı Haziran 2012'e göre 978 kişi artarak 184.332'ye yükselmiştir.

Eylül 2012 itibariyle, ilk beş bankanın toplam aktifler içindeki payı Haziran 2012'ye göre 2 puan artarak yüzde 62, mevduat içindeki payı değişmeyerek yüzde 61 ve krediler içindeki payı ise değişmeyerek yüzde 57 düzeyinde gerçekleşmiştir. İlk on bankanın toplam aktifler ve mevduat içindeki payı değişmeyerek, sırasıyla yüzde 88 ve yüzde 91 düzeyinde gerçekleşmiştir. Krediler içindeki payı ise 1 puan düşerek yüzde 86 olmuştur.

Türkiye'de Bankacılık Sistemi

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	18.678	99.322	118.000	9,5	68.769	48.664	117.433	10,1
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	16.522	2.528	19.050	1,5	14.526	6.327	20.853	1,8
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	15.770	2.528	18.298	1,5	13.551	6.327	19.878	1,7
Devlet Borçlanma Senetleri	13.804	366	14.170	1,1	10.453	2.652	13.105	1,1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	33	0	33	0,0	25	0	25	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1.841	2.109	3.950	0,3	2.956	3.533	6.488	0,6
Diğer Menkul Değerler	92	53	145	0,0	117	143	260	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	752	0	752	0,1	976	0	976	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	752	0	752	0,1	976	0	976	0,1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	12.024	21.607	33.630	2,7	10.067	29.494	39.561	3,4
Para Piyasalarından Alacaklar	12.115	148	12.264	1,0	2.496	0	2.496	0,2
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	446	36	482	0,0	309	0	309	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	745	112	858	0,1	150	0	150	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	10.924	0	10.924	0,9	2.037	0	2.037	0,2
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	171.230	29.277	200.507	16,1	164.964	28.611	193.576	16,7
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	344	143	486	0,0	285	121	406	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	167.307	25.322	192.629	15,5	161.485	22.865	184.350	15,9
Diğer Menkul Değerler	3.580	3.812	7.392	0,6	3.194	5.626	8.819	0,8
Krediler ve Alacaklar	532.539	200.443	732.983	59,0	448.914	196.584	645.497	55,7
Krediler ve Alacaklar	527.392	200.331	727.722	58,6	445.948	196.480	642.428	55,4
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	3.935	4.726	8.661	0,7	2.972	6.192	9.164	0,8
Devlet Borçlanma Senetleri	13	23	36	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	523.444	195.581	719.025	57,9	442.976	190.288	633.264	54,6
Takipteki Krediler	21.057	390	21.448	1,7	16.996	268	17.264	1,5
Özel Karşılıklar (-)	15.910	278	16.187	1,3	14.030	164	14.194	1,2
Faktoring Alacakları	239	104	343	0,0	305	109	414	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	62.819	15.109	77.928	6,3	69.305	21.049	90.354	7,8
Devlet Borçlanma Senetleri	62.795	14.953	77.748	6,3	69.249	20.677	89.925	7,8
Diğer Menkul Değerler	24	156	180	0,0	56	372	429	0,0
İştirakler (Net)	1.338	124	1.462	0,1	1.174	119	1.293	0,1
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	1.338	124	1.462	0,1	1.174	119	1.293	0,1
Mali İştirakler	613	124	737	0,1	475	119	594	0,1
Mali Olmayan İştirakler	725	0	725	0,1	699	0	699	0,1
Bağlı Ortaklıklar (Net)	12.928	4.703	17.631	1,4	10.672	4.575	15.247	1,3
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	9.473	4.703	14.177	1,1	6.648	4.566	11.214	1,0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	3.454	0	3.454	0,3	4.024	9	4.033	0,3
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	25	51	76	0,0	30	50	81	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	25	51	76	0,0	30	50	81	0,0
Mali Ortaklıklar	20	51	71	0,0	25	50	75	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	6	0	6	0,0	6	0	6	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	3	13	16	0,0	3	44	47	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	14	14	0,0	0	45	45	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
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	638	85	724	0,1	1.277	212	1.489	0,1
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	482	60	543	0,0	833	184	1.016	0,1
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	156	25	181	0,0	444	29	473	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	9.903	16	9.919	0,8	9.799	17	9.816	0,8
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2.627	9	2.636	0,2	2.403	11	2.414	0,2
Şerefiye	1.484	0	1.484	0,1	1.484	0	1.484	0,1
Diğer	1.143	9	1.152	0,1	919	11	930	0,1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	178	0	178	0,0	22	0	22	0,0
Vergi Varlığı	2.021	2	2.024	0,2	1.793	0	1.793	0,2
Cari Vergi Varlığı	29	2	31	0,0	21	0	21	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.993	0	1.993	0,2	1.772	0	1.772	0,2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	564	37	602	0,0	475	0	475	0,0
Diğer Aktifler	8.380	3.379	11.759	0,9	10.700	5.370	16.069	1,4
Toplam Aktifler	864.772	376.960	1.241.732	100,0	817.693	341.237	1.158.930	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	485.382	254.406	739.788	59,6	449.353	236.312	685.665	59,2
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	13.528	10.672	24.200	1,9	13.815	16.366	30.181	2,6
Diğer	471.854	243.734	715.588	57,6	435.538	219.946	655.484	56,6
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	2.285	2.148	4.433	0,4	3.638	3.613	7.251	0,6
Alınan Krediler	11.522	116.804	128.326	10,3	12.817	109.667	122.484	10,6
Para Piyasalarına Borçlar	55.434	34.173	89.607	7,2	88.324	27.581	115.905	10,0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	36	36	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	93	0	93	0,0	128	0	128	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	55.341	34.137	89.478	7,2	88.196	27.581	115.777	10,0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	20.548	13.373	33.921	2,7	10.433	6.241	16.675	1,4
Bonolar	16.062	137	16.199	1,3	8.757	27	8.785	0,8
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	523	0	523	0,0	229	0	229	0,0
Tahviller	3.964	13.236	17.200	1,4	1.448	6.214	7.662	0,7
Fonlar	8.506	154	8.660	0,7	7.745	640	8.386	0,7
Müstakriz Fonları	366	154	520	0,0	173	640	814	0,1
Diğer	8.141	0	8.141	0,7	7.572	0	7.572	0,7
Muhtelif Borçlar	25.389	3.128	28.516	2,3	20.175	2.124	22.300	1,9
Diğer Yabancı Kaynaklar	6.310	5.568	11.878	1,0	11.221	6.482	17.703	1,5
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	81	34	115	0,0	83	34	118	0,0
Finansal Kiralama Borçları	103	36	140	0,0	103	36	139	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	19	2	21	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	1.286	785	2.071	0,2	788	673	1.461	0,1
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	492	126	619	0,0	101	112	214	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	794	659	1.453	0,1	686	561	1.247	0,1
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	20.044	1.065	21.109	1,7	15.353	984	16.337	1,4
Genel Karşılıklar	9.511	819	10.329	0,8	6.853	752	7.605	0,7
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	4	0	4	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	3.012	9	3.021	0,2	2.552	0	2.552	0,2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	7.521	237	7.758	0,6	5.943	233	6.176	0,5
Vergi Borcu	3.848	4	3.852	0,3	2.149	6	2.155	0,2
Cari Vergi Borcu	3.792	4	3.795	0,3	2.069	6	2.075	0,2
Ertelenmiş Vergi Borcu	57	0	57	0,0	80	0	80	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	7	7	0,0	1	6	8	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	8.210	8.210	0,7	0	6.906	6.906	0,6
Özkaynaklar	159.024	2.214	161.238	13,0	135.854	-277	135.577	11,7
Ödenmiş Sermaye	48.889	0	48.889	3,9	46.768	0	46.768	4,0
Sermaye Yedekleri	20.650	2.146	22.797	1,8	16.794	-323	16.471	1,4
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	7.083	2.681	9.763	0,8	3.948	129	4.078	0,4
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	1.481	0	1.481	0,1	930	0	930	0,1
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	121	0	121	0,0	121	0	121	0,0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-386	-539	-924	-0,1	-459	-452	-911	-0,1
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	9.245	0	9.245	0,7	9.110	0	9.110	0,8
Kâr Yedekleri	90.017	68	90.085	7,3	75.377	46	75.423	6,5
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	78.697	0	78.697	6,3	65.228	0	65.228	5,6
Diğer Kâr Yedekleri	1.143	60	1.203	0,1	1.113	39	1.152	0,1
Kâr veya Zarar	-533	0	-533	0,0	-3.085	0	-3.085	-0,3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-16.904	0	-16.904	-1,4	-17.110	0	-17.110	-1,5
Dönem Net Kâr ve Zararı	16.372	0	16.372	1,3	14.025	0	14.025	1,2
Toplam Pasifler	799.660	442.072	1.241.732	100,0	757.937	400.993	1.158.930	100,0

Türkiye'de Bankacılık Sistemi

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	89.548	116.778	206.327	76.079	106.459	182.537
Teminat Mektupları	83.299	62.580	145.879	68.885	57.687	126.571
Banka Kredileri	191	7.945	8.136	66	5.739	5.805
Akreditifler	111	36.908	37.019	1.268	35.221	36.489
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	89	89	0	125	125
Cirolar	0	1.062	1.062	0	222	222
Diğer Garanti ve Kefaletler	5.947	8.194	14.142	5.860	7.464	13.324
Taahhütler	894.237	184.087	1.078.323	294.149	115.158	409.307
Cayılmaz Taahhütler	227.907	67.270	295.177	187.196	54.197	241.393
Cayılabilir Taahhütler	666.330	116.817	783.146	106.953	60.960	167.914
Türev Finansal Araçlar	200.649	447.951	648.600	179.604	402.442	582.047
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	35.228	45.039	80.268	25.740	44.628	70.367
Alım Satım Amaçlı İşlemler	165.421	402.912	568.332	153.865	357.814	511.679
Emanet ve Rehinli Kıymetler	24.544.238	1.090.978	25.635.217	14.707.117	820.656	15.527.772
Emanet Kıymetler	22.114.813	54.723	22.169.536	13.152.017	54.805	13.206.822
Rehinli Kıymetler	1.910.344	835.510	2.745.854	1.437.930	698.449	2.136.379
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	519.082	200.746	719.827	117.170	67.401	184.571
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	25.728.672	1.839.795	27.568.467	15.256.949	1.444.714	16.701.663

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	79.902	61.373
Kredilerden Alınan Faizler	57.287	41.848
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	2	1
Bankalardan Alınan Faizler	788	668
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	972	296
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	20.597	18.335
Diğer Faiz Gelirleri	258	224
Faiz Giderleri	42.875	33.711
Mevduata Verilen Faizler	33.256	26.763
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	2.983	2.604
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.663	3.567
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.692	561
Diğer Faiz Giderleri	281	216
Net Faiz Geliri/Gideri	37.027	27.662
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	9.266	8.554
Alınan Ücret ve Komisyonlar	11.522	10.197
Verilen Ücret ve Komisyonlar	2.256	1.643
Temettü Gelirleri	1.247	992
Ticari Kar/Zarar (Net)	147	-439
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	2.313	1.349
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-6.028	594
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	3.862	-2.382
Diğer Faaliyet Gelirleri	3.869	5.560
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	51.556	42.329
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	8.314	5.552
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	4.436	2.221
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	2.082	2.467
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	22.373	19.521
Personel Giderleri (bilgi için)*	9.993	8.996
Net Faaliyet Karı/Zararı	20.869	17.256
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	20.869	17.256
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-4.497	-3.605
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	16.372	13.651
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	407
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	-33
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	375
Net Dönem Karı / Zararı	16.372	14.025

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	16,6	16,5
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	13,0	11,7
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	10,0	8,9
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-22,9	-24,0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1,2	-0,3
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	69,6	70,6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	64,4	65,4
YP Aktifler / YP Pasifler	85,3	85,1
TP Mevduat / Toplam Mevduat	65,6	65,5
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	72,7	69,5
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	59,6	59,2
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	10,3	10,6
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	24,0	26,4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	59,0	55,7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	99,1	94,1
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2,9	2,7
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,7	0,5
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	75,5	82,2
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3,0	2,8
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	33,7	32,8
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	30,9	32,3
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	55,1	59,2
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	18,6	22,5
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,3	1,2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	10,2	10,3
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1,7	1,5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2,6	2,2
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	63,2	60,1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1,2	1,3
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1,8	1,7
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	44,7	46,1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	64,9	75,1

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

Mevduat Bankaları

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	18.355	98.667	117.023	9,8	68.467	48.052	116.519	10,4
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	14.701	2.465	17.165	1,4	13.930	6.272	20.202	1,8
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	13.948	2.465	16.413	1,4	12.954	6.272	19.226	1,7
Devlet Borçlanma Senetleri	12.057	366	12.423	1,0	9.910	2.647	12.557	1,1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	33	0	33	0,0	24	0	24	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1.819	2.045	3.864	0,3	2.904	3.483	6.387	0,6
Diğer Menkul Değerler	40	53	93	0,0	116	143	259	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	752	0	752	0,1	976	0	976	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	752	0	752	0,1	976	0	976	0,1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	5.889	20.271	26.160	2,2	4.302	28.955	33.257	3,0
Para Piyasalarından Alacaklar	11.583	148	11.731	1,0	2.479	0	2.479	0,2
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	382	36	418	0,0	309	0	309	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	363	112	475	0,0	140	0	140	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	10.838	0	10.838	0,9	2.030	0	2.030	0,2
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	167.907	28.758	196.665	16,5	162.309	27.947	190.256	17,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	237	140	377	0,0	232	117	349	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	164.340	24.991	189.331	15,9	158.988	22.461	181.449	16,2
Diğer Menkul Değerler	3.330	3.627	6.957	0,6	3.089	5.368	8.457	0,8
Krediler ve Alacaklar	515.955	182.831	698.786	58,7	435.201	185.448	620.649	55,4
Krediler ve Alacaklar	510.893	182.718	693.611	58,2	432.302	185.344	617.646	55,1
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	2.397	4.563	6.960	0,6	2.279	6.016	8.295	0,7
Devlet Borçlanma Senetleri	13	23	36	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	508.483	178.131	686.615	57,6	430.022	179.329	609.351	54,4
Takipteki Krediler	20.759	380	21.138	1,8	16.678	253	16.931	1,5
Özel Karşılıklar (-)	15.697	267	15.964	1,3	13.779	149	13.927	1,2
Faktoring Alacakları	237	104	341	0,0	304	109	413	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	62.500	15.068	77.568	6,5	68.705	21.000	89.705	8,0
Devlet Borçlanma Senetleri	62.476	14.912	77.388	6,5	68.649	20.633	89.283	8,0
Diğer Menkul Değerler	24	156	180	0,0	56	367	423	0,0
İştirakler (Net)	1.202	118	1.320	0,1	1.048	118	1.166	0,1
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	1.202	118	1.320	0,1	1.048	118	1.166	0,1
Mali İştirakler	486	118	604	0,1	356	118	474	0,0
Mali Olmayan İştirakler	716	0	716	0,1	693	0	693	0,1
Bağlı Ortaklıklar (Net)	12.771	4.501	17.272	1,4	10.518	4.357	14.875	1,3
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	9.330	4.501	13.831	1,2	6.507	4.357	10.864	1,0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	3.441	0	3.441	0,3	4.011	0	4.011	0,4
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	25	51	76	0,0	30	50	81	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	25	51	76	0,0	30	50	81	0,0
Mali Ortaklıklar	20	51	71	0,0	25	50	75	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	6	0	6	0,0	6	0	6	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	638	85	724	0,1	1.277	212	1.489	0,1
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	482	60	543	0,0	833	184	1.016	0,1
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	156	25	181	0,0	444	29	473	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	9.694	16	9.710	0,8	9.601	17	9.618	0,9
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2.596	9	2.605	0,2	2.383	11	2.394	0,2
Şerefiye	1.484	0	1.484	0,1	1.484	0	1.484	0,1
Diğer	1.112	9	1.121	0,1	899	11	910	0,1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	158	0	158	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	1.985	2	1.987	0,2	1.751	0	1.751	0,2
Cari Vergi Varlığı	29	2	31	0,0	15	0	15	0,0
Ertelemiş Vergi Varlığı	1.956	0	1.956	0,2	1.736	0	1.736	0,2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	517	37	555	0,0	464	0	464	0,0
Diğer Aktifler	8.260	3.210	11.471	1,0	10.598	5.116	15.714	1,4
Toplam Aktifler	834.973	356.343	1.191.316	100,0	793.367	327.665	1.121.032	100,0

Mevduat Bankaları

Eylül 2012

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	485.382	254.406	739.788	62,1	449.353	236.312	685.665	61,2
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	13.528	10.672	24.200	2,0	13.815	16.366	30.181	2,7
Diğer	471.854	243.734	715.588	60,1	435.538	219.946	655.484	58,5
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	2.259	2.060	4.319	0,4	3.585	3.505	7.091	0,6
Alınan Krediler	11.319	95.911	107.230	9,0	12.260	96.263	108.523	9,7
Para Piyasalarına Borçlar	53.369	33.889	87.258	7,3	86.966	27.165	114.131	10,2
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	36	36	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	53	0	53	0,0	126	0	126	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	53.316	33.854	87.170	7,3	86.840	27.165	114.005	10,2
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	19.076	11.420	30.496	2,6	9.505	6.214	15.718	1,4
Bonolar	14.789	0	14.789	1,2	7.933	0	7.933	0,7
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	523	0	523	0,0	229	0	229	0,0
Tahviller	3.764	11.420	15.184	1,3	1.343	6.214	7.557	0,7
Fonlar	5.523	0	5.523	0,5	5.043	0	5.043	0,4
Müstakriz Fonları	50	0	50	0,0	36	0	36	0,0
Diğer	5.473	0	5.473	0,5	5.006	0	5.006	0,4
Muhtelif Borçlar	23.285	2.762	26.047	2,2	18.863	1.930	20.793	1,9
Diğer Yabancı Kaynaklar	6.027	5.509	11.536	1,0	10.958	6.337	17.295	1,5
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	81	34	115	0,0	83	34	118	0,0
Finansal Kiralama Borçları	103	36	140	0,0	103	36	139	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	19	2	21	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	1.286	785	2.071	0,2	788	673	1.461	0,1
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	492	126	619	0,1	101	112	214	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	794	659	1.453	0,1	686	561	1.247	0,1
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	19.493	1.064	20.557	1,7	14.929	984	15.913	1,4
Genel Karşılıklar	9.208	819	10.027	0,8	6.667	752	7.419	0,7
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	4	0	4	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	2.868	9	2.877	0,2	2.444	0	2.444	0,2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	7.416	237	7.653	0,6	5.814	232	6.047	0,5
Vergi Borcu	3.745	4	3.748	0,3	2.085	6	2.091	0,2
Cari Vergi Borcu	3.695	4	3.698	0,3	2.010	6	2.016	0,2
Ertelenmiş Vergi Borcu	50	0	50	0,0	75	0	75	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	7	7	0,0	1	6	8	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	7.940	7.940	0,7	0	6.595	6.595	0,6
Özkaynaklar	142.526	2.154	144.681	12,1	120.882	-296	120.586	10,8
Ödenmiş Sermaye	37.168	0	37.168	3,1	36.242	0	36.242	3,2
Sermaye Yedekleri	18.664	2.087	20.750	1,7	14.899	-342	14.557	1,3
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	7.005	2.621	9.625	0,8	3.949	110	4.059	0,4
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	121	0	121	0,0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-386	-539	-924	-0,1	-459	-452	-911	-0,1
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	7.429	0	7.429	0,6	7.300	0	7.300	0,7
Kâr Yedekleri	88.060	68	88.128	7,4	73.474	46	73.520	6,6
Yasal Yedekler	9.269	8	9.276	0,8	8.233	7	8.241	0,7
Statü Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Olağanüstü Yedekler	77.677	0	77.677	6,5	64.157	0	64.157	5,7
Diğer Kâr Yedekleri	1.114	60	1.174	0,1	1.084	39	1.123	0,1
Kâr veya Zarar	-1.365	0	-1.365	-0,1	-3.733	0	-3.733	-0,3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-16.879	0	-16.879	-1,4	-17.083	0	-17.083	-1,5
Dönem Net Kâr ve Zararı	15.514	0	15.514	1,3	13.351	0	13.351	1,2
Toplam Pasifler	773.369	417.947	1.191.316	100,0	735.303	385.729	1.121.032	100,0

Mevduat Bankaları

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	83.574	113.996	197.570	70.318	102.731	173.048
Teminat Mektupları	81.333	61.289	142.622	66.945	55.527	122.472
Banka Kredileri	191	7.930	8.121	65	5.725	5.790
Akreditifler	107	36.081	36.188	1.268	34.288	35.556
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	89	89	0	125	125
Cirolar	0	1.062	1.062	0	222	222
Diğer Garanti ve Kefaletler	1.942	7.545	9.488	2.040	6.843	8.883
Taahhütler	877.832	179.129	1.056.961	287.653	109.648	397.301
Cayılmaz Taahhütler	219.825	66.324	286.149	185.122	53.462	238.585
Cayılabilir Taahhütler	658.007	112.805	770.812	102.531	56.185	158.716
Türev Finansal Araçlar	196.886	437.529	634.415	177.214	394.666	571.880
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	35.228	45.039	80.268	25.740	44.628	70.367
Alım Satım Amaçlı İşlemler	161.658	392.490	554.147	151.475	350.038	501.513
Emanet ve Rehinli Kıymetler	3.045.211	999.980	4.045.191	2.129.544	744.806	2.874.350
Emanet Kıymetler	638.196	53.929	692.125	596.551	54.092	650.643
Rehinli Kıymetler	1.890.386	776.022	2.666.408	1.418.081	648.375	2.066.456
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	516.629	170.030	686.658	114.912	42.339	157.251
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	4.203.503	1.730.634	5.934.138	2.664.729	1.351.850	4.016.579

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	77.852	59.997
Kredilerden Alınan Faizler	55.947	40.926
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	2	1
Bankalardan Alınan Faizler	515	482
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	934	293
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	20.201	18.076
Diğer Faiz Gelirleri	253	219
Faiz Giderleri	42.318	33.409
Mevduata Verilen Faizler	33.256	26.763
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	2.747	2.421
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.534	3.502
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.514	517
Diğer Faiz Giderleri	268	206
Net Faiz Geliri/Gideri	35.534	26.588
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	9.173	8.376
Alınan Ücret ve Komisyonlar	11.406	9.998
Verilen Ücret ve Komisyonlar	2.234	1.623
Temettü Gelirleri	1.204	959
Ticari Kar/Zarar (Net)	204	-473
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	2.306	1.347
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-6.012	776
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	3.911	-2.596
Diğer Faaliyet Gelirleri	3.678	5.438
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	49.793	40.888
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	8.183	5.408
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	4.411	2.205
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	1.987	2.390
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	21.771	19.032
Personel Giderleri (bilgi için)*	9.640	8.712
Net Faaliyet Karı/Zararı	19.840	16.448
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	19.840	16.448
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-4.326	-3.472
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	15.514	12.976
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	407
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	-33
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	375
Net Dönem Karı / Zararı	15.514	13.351

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Mevduat Bankaları

Eylül 2012

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	15,8	15,3
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	12,1	10,8
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	9,1	7,9
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-24,6	-27,5
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1,3	-0,3
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	70,1	70,8
TP Pasifler / Toplam Pasifler	64,9	65,6
YP Aktifler / YP Pasifler	85,3	84,9
TP Mevduat / Toplam Mevduat	65,6	65,5
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	73,8	70,1
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	62,1	61,2
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	9,0	9,7
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	24,5	26,9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	58,7	55,4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	94,5	90,5
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3,0	2,7
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,7	0,5
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	75,5	82,3
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3,1	2,8
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	35,2	34,0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	31,0	32,4
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	53,7	58,1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	18,3	22,4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,3	1,2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	10,7	11,1
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1,7	1,5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2,6	2,2
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	62,5	59,6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1,2	1,3
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1,8	1,7
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	44,3	45,8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	65,5	75,1

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

Kamusal Sermayeli Bankalar

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5.753	30.360	36.113	10,2	26.186	9.795	35.981	10,5
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	85	222	306	0,1	173	249	422	0,1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	85	222	306	0,1	173	249	422	0,1
Devlet Borçlanma Senetleri	35	15	49	0,0	93	31	124	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	46	207	252	0,1	78	218	296	0,1
Diğer Menkul Değerler	4	0	4	0,0	2	0	2	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	68	4.561	4.629	1,3	200	5.500	5.700	1,7
Para Piyasalarından Alacaklar	120	0	120	0,0	300	0	300	0,1
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	120	0	120	0,0	300	0	300	0,1
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	51.035	9.039	60.074	16,9	52.408	8.510	60.918	17,7
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	141	129	270	0,1	130	102	232	0,1
Devlet Borçlanma Senetleri	50.894	8.748	59.643	16,8	51.874	8.297	60.170	17,5
Diğer Menkul Değerler	0	162	162	0,0	404	112	516	0,2
Krediler ve Alacaklar	155.020	40.772	195.792	55,1	137.013	43.176	180.188	52,3
Krediler ve Alacaklar	153.679	40.771	194.450	54,8	136.415	43.175	179.590	52,2
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	156	456	611	0,2	223	607	829	0,2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	153.524	40.315	193.839	54,6	136.192	42.569	178.761	51,9
Takipteki Krediler	6.165	15	6.180	1,7	4.574	12	4.586	1,3
Özel Karşılıklar (-)	4.825	13	4.838	1,4	3.976	12	3.988	1,2
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	41.988	6.013	48.002	13,5	42.811	8.413	51.223	14,9
Devlet Borçlanma Senetleri	41.979	5.959	47.938	13,5	42.802	8.359	51.161	14,9
Diğer Menkul Değerler	9	54	63	0,0	8	54	63	0,0
İştirakler (Net)	408	75	483	0,1	258	75	333	0,1
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	408	75	483	0,1	258	75	333	0,1
Mali İştirakler	384	75	458	0,1	244	75	319	0,1
Mali Olmayan İştirakler	25	0	25	0,0	14	0	14	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	1.983	851	2.834	0,8	1.323	828	2.151	0,6
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	1.838	851	2.689	0,8	1.177	828	2.005	0,6
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	145	0	145	0,0	146	0	146	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	51	51	0,0	0	50	50	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	51	51	0,0	0	50	50	0,0
Mali Ortaklıklar	0	51	51	0,0	0	50	50	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	3.178	11	3.189	0,9	2.863	12	2.875	0,8
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	169	9	178	0,1	132	11	143	0,0
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	169	9	178	0,1	132	11	143	0,0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	483	0	483	0,1	597	0	597	0,2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	483	0	483	0,1	596	0	596	0,2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	71	37	108	0,0	166	0	166	0,0
Diğer Aktifler	2.331	325	2.657	0,7	2.860	338	3.197	0,9
Toplam Aktifler	262.694	92.326	355.020	100,0	267.289	76.956	344.245	100,0

Pasifler

(T Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	179.988	68.533	248.520	70,0	177.728	60.388	238.116	69,2
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	2.243	1.169	3.412	1,0	2.881	478	3.359	1,0
Diğer	177.744	67.364	245.108	69,0	174.846	59.910	234.756	68,2
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	37	280	317	0,1	34	761	795	0,2
Alınan Krediler	1.405	14.168	15.573	4,4	506	14.357	14.863	4,3
Para Piyasalarına Borçlar	15.915	10.155	26.069	7,3	37.477	4.976	42.453	12,3
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	36	36	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	15.915	10.119	26.034	7,3	37.477	4.976	42.453	12,3
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	4.882	2.246	7.127	2,0	954	0	954	0,3
Bonolar	4.596	0	4.596	1,3	954	0	954	0,3
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	286	2.246	2.532	0,7	0	0	0	0,0
Fonlar	5.518	0	5.518	1,6	5.035	0	5.035	1,5
Müstakriz Fonları	50	0	50	0,0	36	0	36	0,0
Diğer	5.469	0	5.469	1,5	4.998	0	4.998	1,5
Muhtelif Borçlar	4.084	549	4.633	1,3	3.811	222	4.033	1,2
Diğer Yabancı Kaynaklar	1.426	1.056	2.481	0,7	1.898	896	2.793	0,8
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1	0	1	0,0	2	0	2	0,0
Finansal Kiralama Borçları	2	0	2	0,0	2	0	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 (-)	1	0	1	0,0	1	0	1	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	5.684	53	5.738	1,6	3.738	49	3.787	1,1
Genel Karşılıklar	2.820	3	2.823	0,8	2.045	3	2.048	0,6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	1.428	0	1.428	0,4	1.295	0	1.295	0,4
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	1.437	50	1.487	0,4	398	46	444	0,1
Vergi Borcu	1.079	2	1.081	0,3	822	5	828	0,2
Cari Vergi Borcu	1.079	2	1.081	0,3	822	5	828	0,2
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İl. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	36.836	1.125	37.961	10,7	30.743	-157	30.587	8,9
Ödenmiş Sermaye	6.250	0	6.250	1,8	6.250	0	6.250	1,8
Sermaye Yedekleri	3.872	1.125	4.997	1,4	3.202	-157	3.045	0,9
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	1.254	1.121	2.375	0,7	618	-157	461	0,1
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	21.805	0	21.805	6,1	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	4,7	12.585	0	12.585	3,7
Diğer Kâr Yedekleri	951	0	951	0,3	921	0	921	0,3
Kâr veya Zarar	4.909	0	4.909	1,4	4.155	0	4.155	1,2
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	160	0	160	0,0	160	0	160	0,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	4.749	0	4.749	1,3	3.995	0	3.995	1,2
Toplam Pasifler	256.854	98.166	355.020	100,0	262.747	81.498	344.245	100,0

Kamusal Sermayeli Bankalar

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	23.864	25.214	49.078	20.119	21.129	41.248
Teminat Mektupları	23.359	13.406	36.765	18.693	11.829	30.522
Banka Kredileri	144	2.747	2.891	29	862	891
Akreditifler	73	8.795	8.868	1.240	8.228	9.467
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	3	3	0	7	7
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	288	263	551	158	203	361
Taahhütler	136.264	32.955	169.219	51.195	9.003	60.197
Cayılmaz Taahhütler	31.736	2.900	34.636	28.377	1.939	30.316
Cayılabilir Taahhütler	104.528	30.054	134.583	22.818	7.064	29.882
Türev Finansal Araçlar	8.217	29.903	38.121	10.508	20.446	30.954
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	8.217	29.903	38.121	10.508	20.446	30.954
Emanet ve Rehinli Kıymetler	1.338.595	477.469	1.816.063	894.879	317.813	1.212.692
Emanet Kıymetler	293.517	12.054	305.572	221.106	11.471	232.577
Rehinli Kıymetler	827.815	361.646	1.189.461	629.763	279.156	908.919
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	217.262	103.768	321.031	44.010	27.186	71.196
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	1.506.940	565.541	2.072.482	976.700	368.392	1.345.092

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	24.190	19.727
Kredilerden Alınan Faizler	16.559	12.613
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	2	1
Bankalardan Alınan Faizler	28	43
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	8	4
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	7.562	7.014
Diğer Faiz Gelirleri	32	52
Faiz Giderleri	13.300	11.565
Mevduata Verilen Faizler	10.970	9.982
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	267	190
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	1.671	1.304
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	283	13
Diğer Faiz Giderleri	109	76
Net Faiz Geliri/Gideri	10.890	8.162
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.478	1.419
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.940	1.737
Verilen Ücret ve Komisyonlar	462	318
Temettü Gelirleri	210	125
Ticari Kar/Zarar (Net)	377	66
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	384	259
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-442	478
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	434	-671
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.094	1.466
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	14.048	11.237
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.778	1.459
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	1.293	566
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	518	718
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	5.119	4.654
Personel Giderleri (bilgi için)*	2.327	2.213
Net Faaliyet Karı/Zararı	6.151	5.123
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	6.151	5.123
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1.403	-1.128
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	4.749	3.995
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	4.749	3.995

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	15,6	14,7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	10,7	8,9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	8,4	7,1
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-8,3	-11,4
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	2,4	-2,3
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	74,0	77,6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	72,3	76,3
YP Aktifler / YP Pasifler	94,1	94,4
TP Mevduat / Toplam Mevduat	72,4	74,6
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	79,2	76,0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	70,0	69,2
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	4,4	4,3
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	30,5	32,7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	55,1	52,3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	78,8	75,7
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3,2	2,5
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,7	0,3
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	78,3	87,0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2,3	1,8
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	35,0	35,8
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	28,5	30,0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	47,7	56,5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	16,1	23,0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,3	1,2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	12,5	13,1
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1,7	1,5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2,7	2,2
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	68,3	67,6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0,9	0,9
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1,4	1,4
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	45,5	47,5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	61,7	66,1

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

Özel Sermayeli Bankalar

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	9.484	55.446	64.930	9,7	31.837	31.297	63.134	10,2
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	6.046	1.683	7.729	1,2	5.470	4.565	10.034	1,6
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	5.694	1.683	7.377	1,1	5.157	4.565	9.721	1,6
Devlet Borçlanma Senetleri	4.478	316	4.794	0,7	3.320	2.582	5.902	1,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	11	0	11	0,0	23	0	23	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1.199	1.351	2.550	0,4	1.770	1.877	3.646	0,6
Diğer Menkul Değerler	6	16	22	0,0	44	106	151	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	352	0	352	0,1	313	0	313	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	352	0	352	0,1	313	0	313	0,1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	3.893	13.138	17.032	2,6	2.619	18.768	21.387	3,5
Para Piyasalarından Alacaklar	5.200	112	5.312	0,8	467	0	467	0,1
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	32	112	145	0,0	140	0	140	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	5.168	0	5.168	0,8	326	0	326	0,1
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	98.974	18.366	117.339	17,6	93.119	17.875	110.994	17,9
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	71	10	81	0,0	87	15	101	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	95.806	15.020	110.825	16,6	90.458	12.848	103.305	16,7
Diğer Menkul Değerler	3.097	3.336	6.432	1,0	2.575	5.013	7.587	1,2
Krediler ve Alacaklar	270.440	125.500	395.940	59,4	221.907	124.226	346.132	55,9
Krediler ve Alacaklar	268.317	125.389	393.706	59,1	220.509	124.124	344.633	55,6
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	2.098	4.003	6.101	0,9	1.701	4.471	6.171	1,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	266.219	121.386	387.605	58,2	218.808	119.653	338.461	54,6
Takipteki Krediler	9.409	342	9.751	1,5	8.268	213	8.481	1,4
Özel Karşılıklar (-)	7.287	231	7.518	1,1	6.870	111	6.981	1,1
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	20.094	8.895	28.989	4,3	24.833	12.147	36.980	6,0
Devlet Borçlanma Senetleri	20.080	8.835	28.915	4,3	24.820	12.129	36.949	6,0
Diğer Menkul Değerler	14	60	75	0,0	13	18	31	0,0
İştirakler (Net)	777	43	821	0,1	776	43	820	0,1
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	777	43	821	0,1	776	43	820	0,1
Mali İştirakler	103	43	146	0,0	112	43	155	0,0
Mali Olmayan İştirakler	675	0	675	0,1	665	0	665	0,1
Bağlı Ortaklıklar (Net)	9.622	3.127	12.750	1,9	8.275	3.315	11.590	1,9
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	6.347	3.127	9.474	1,4	4.431	3.315	7.746	1,3
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	3.275	0	3.275	0,5	3.844	0	3.844	0,6
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	20	0	20	0,0	25	0	25	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	20	0	20	0,0	25	0	25	0,0
Mali Ortaklıklar	20	0	20	0,0	25	0	25	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	133	0	134	0,0	223	129	352	0,1
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	117	0	117	0,0	220	129	349	0,1
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	17	0	17	0,0	3	0	4	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	5.255	5	5.260	0,8	5.506	5	5.511	0,9
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2.005	0	2.005	0,3	1.875	0	1.875	0,3
Şerefiye	1.401	0	1.401	0,2	1.401	0	1.401	0,2
Diğer	604	0	604	0,1	474	0	474	0,1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	158	0	158	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	1.297	2	1.299	0,2	985	0	985	0,2
Cari Vergi Varlığı	4	2	6	0,0	7	0	7	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.293	0	1.293	0,2	977	0	977	0,2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	399	0	399	0,1	274	0	274	0,0
Diğer Aktifler	4.239	2.175	6.415	1,0	5.720	3.311	9.030	1,5
Toplam Aktifler	438.035	228.495	666.530	100,0	403.909	215.680	619.589	100,0

Özel Sermayeli Bankalar

Eylül 2012

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	238.988	153.572	392.560	58,9	209.738	143.211	352.949	57,0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	10.023	7.980	18.003	2,7	8.572	9.796	18.368	3,0
Diğer	228.964	145.592	374.557	56,2	201.165	133.415	334.581	54,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1.644	1.223	2.867	0,4	2.517	1.428	3.945	0,6
Alınan Krediler	6.766	60.275	67.041	10,1	8.826	62.120	70.946	11,5
Para Piyasalarına Borçlar	31.604	22.966	54.570	8,2	43.811	21.662	65.473	10,6
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	53	0	53	0,0	126	0	126	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	31.551	22.966	54.518	8,2	43.685	21.662	65.347	10,5
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	11.532	8.289	19.821	3,0	8.094	5.236	13.330	2,2
Bonolar	7.709	0	7.709	1,2	6.522	0	6.522	1,1
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	523	0	523	0,1	229	0	229	0,0
Tahviller	3.300	8.289	11.589	1,7	1.343	5.236	6.579	1,1
Fonlar	4	0	4	0,0	8	0	8	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	4	0	4	0,0	8	0	8	0,0
Muhtelif Borçlar	16.201	1.634	17.835	2,7	12.858	1.086	13.944	2,3
Diğer Yabancı Kaynaklar	2.886	3.581	6.467	1,0	6.513	4.476	10.989	1,8
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	74	27	102	0,0	64	33	97	0,0
Finansal Kiralama Borçları	96	29	125	0,0	81	35	116	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 (-)	22	2	24	0,0	17	2	19	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	894	657	1.551	0,2	522	555	1.077	0,2
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	352	0	352	0,1	92	0	92	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	542	657	1.199	0,2	430	555	985	0,2
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	11.371	848	12.218	1,8	9.347	775	10.123	1,6
Genel Karşılıklar	4.828	754	5.582	0,8	3.528	689	4.217	0,7
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	4	0	4	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	1.160	0	1.160	0,2	935	0	935	0,2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	5.383	94	5.477	0,8	4.881	86	4.967	0,8
Vergi Borcu	2.189	1	2.191	0,3	962	1	962	0,2
Cari Vergi Borcu	2.158	1	2.159	0,3	957	1	957	0,2
Ertelenmiş Vergi Borcu	32	0	32	0,0	5	0	5	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İl. DV Borç.	0	7	7	0,0	1	6	8	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	4.881	4.881	0,7	0	4.442	4.442	0,7
Özkaynaklar	83.367	1.048	84.415	12,7	71.292	6	71.298	11,5
Ödenmiş Sermaye	21.929	0	21.929	3,3	21.731	0	21.731	3,5
Sermaye Yedekleri	13.203	980	14.183	2,1	10.713	-40	10.673	1,7
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	5.370	1.516	6.887	1,0	3.192	407	3.599	0,6
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)	-262	-537	-799	-0,1	-283	-447	-730	-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	0,7
Kâr Yedekleri	39.568	68	39.636	5,9	31.294	46	31.340	5,1
Yasal Yedekler	4.499	8	4.507	0,7	3.943	7	3.950	0,6
Statü Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Olağanüstü Yedekler	34.919	0	34.919	5,2	27.202	0	27.202	4,4
Diğer Kâr Yedekleri	150	60	210	0,0	150	39	188	0,0
Kâr veya Zarar	8.667	0	8.667	1,3	7.554	0	7.554	1,2
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-27	0	-27	0,0	-6	0	-6	0,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	8.694	0	8.694	1,3	7.559	0	7.559	1,2
Toplam Pasifler	407.520	259.010	666.530	100,0	374.553	245.036	619.589	100,0

Özel Sermayeli Bankalar

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	46.481	69.059	115.540	38.802	58.576	97.378
Teminat Mektupları	44.782	37.583	82.366	36.889	32.646	69.535
Banka Kredileri	20	2.486	2.506	11	2.011	2.023
Akreditifler	33	23.101	23.133	25	20.572	20.597
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	2	3	0	2	3
Cirolar	0	1.062	1.062	0	222	222
Diğer Garanti ve Kefaletler	1.645	4.825	6.470	1.876	3.123	4.999
Taahhütler	625.290	122.868	748.157	159.421	33.242	192.663
Cayılmaz Taahhütler	123.890	41.250	165.141	106.936	32.801	139.736
Cayılabilir Taahhütler	501.399	81.617	583.017	52.486	441	52.926
Türev Finansal Araçlar	120.379	278.776	399.155	104.639	245.772	350.411
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	21.859	31.702	53.562	14.475	32.075	46.550
Alım Satım Amaçlı İşlemler	98.520	247.073	345.593	90.164	213.697	303.861
Emanet ve Rehinli Kıymetler	1.187.222	434.575	1.621.797	789.348	341.503	1.130.851
Emanet Kıymetler	218.122	36.351	254.473	208.625	37.319	245.945
Rehinli Kıymetler	775.030	346.101	1.121.132	575.205	302.914	878.119
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	194.069	52.123	246.192	5.518	1.270	6.787
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	1.979.372	905.277	2.884.648	1.092.210	679.093	1.771.303

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	40.548	30.643
Kredilerden Alınan Faizler	29.170	20.631
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	236	235
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	187	5
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	10.808	9.665
Diğer Faiz Gelirleri	148	107
Faiz Giderleri	22.838	17.274
Mevduata Verilen Faizler	17.274	13.091
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1.788	1.643
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	2.560	1.985
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.096	469
Diğer Faiz Giderleri	119	86
Net Faiz Geliri/Gideri	17.710	13.368
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	5.861	5.509
Alınan Ücret ve Komisyonlar	7.244	6.530
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1.384	1.022
Temettü Gelirleri	679	764
Ticari Kar/Zarar (Net)	700	95
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	1.715	956
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-3.391	138
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	2.376	-998
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.795	3.018
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	26.745	22.754
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	3.897	3.022
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	2.164	1.222
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	1.046	1.282
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	11.812	10.273
Personel Giderleri (bilgi için)*	5.213	4.606
Net Faaliyet Karı/Zararı	11.036	9.459
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	11.036	9.459
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-2.342	-1.899
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	8.694	7.559
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	8.694	7.559

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	15,5	15,4
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	12,7	11,5
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	9,1	8,0
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-16,7	-18,6
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1,2	0,7
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	65,7	65,2
TP Pasifler / Toplam Pasifler	61,1	60,5
YP Aktifler / YP Pasifler	88,2	88,0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	60,9	59,4
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	68,3	64,1
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	58,9	57,0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	10,1	11,5
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	23,1	25,6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	59,4	55,9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	100,9	98,1
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2,5	2,5
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,6	0,4
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	77,1	82,3
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3,5	3,5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	32,8	30,5
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	31,9	33,3
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	55,8	58,0
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	18,5	21,5
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,3	1,2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	10,3	10,6
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1,7	1,5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2,3	2,0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	58,1	53,4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1,4	1,5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1,8	1,7
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	44,1	44,8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	76,5	91,4

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

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Devredilen Bankalar

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	172	0	172	21,4	304	0	304	36,9
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	172	0	172	21,4	304	0	304	36,9
Devlet Borçlanma Senetleri	172	0	172	21,4	304	0	304	36,9
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	274	103	376	47,0	260	111	371	45,0
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler ve Alacaklar	2	0	2	0,2	2	0	2	0,2
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	32	8	40	4,9
Özel Karşılıklar (-)	31	8	39	4,9	31	8	39	4,8
Faktoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	141	0	141	17,6	30	0	30	3,6
Devlet Borçlanma Senetleri	141	0	141	17,6	30	0	30	3,6
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	51	0	51	6,4	52	0	52	6,4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	10	0	10	1,3	13	0	13	1,6
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	10	0	10	1,3	13	0	13	1,6
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	42	6	48	5,9	45	6	52	6,3
Toplam Aktifler	692	109	801	100,0	706	118	824	100,0

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Devredilen Bankalar

Eylül 2012

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	8	11	19	2,4	10	16	26	3,2
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	8	11	19	2,4	10	16	26	3,2
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alınan Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Para Piyasalarına Borçlar	2	0	2	0,2	2	0	2	0,3
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	2	0	2	0,2	2	0	2	0,3
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	8	49	57	7,1	8	51	59	7,1
Diğer Yabancı Kaynaklar	3	0	3	0,4	3	0	3	0,4
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	63	47	110	13,7	79	50	129	15,6
Genel Karşılıklar	5	0	5	0,6	3	0	3	0,3
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	51	47	98	12,3	70	50	120	14,6
Vergi Borcu	3	0	3	0,4	4	0	4	0,5
Cari Vergi Borcu	3	0	3	0,4	4	0	4	0,5
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İl. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	608	0	608	75,9	601	0	601	72,9
Ödenmiş Sermaye	461	0	461	57,5	461	0	461	55,9
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	17.644	0	17.644	#####	17.683	0	17.683	#####
Yasal Yedekler	27	0	27	3,3	27	0	27	3,2
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	-17.497	0	-17.497	#####	-17.543	0	-17.543	#####
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-17.526	0	-17.526	#####	-17.563	0	-17.563	#####
Dönem Net Kâr ve Zararı	29	0	29	3,6	20	0	20	2,5
Toplam Pasifler	693	107	801	100,0	707	117	824	100,0

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Devredilen Bankalar

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	52	75	126	56	84	140
Teminat Mektupları	52	75	126	56	84	140
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0	0	0
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	4.818	0	4.818	2.643	0	2.643
Cayılmaz Taahhütler	4.818	0	4.818	2.643	0	2.643
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	0	0	0
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	0	0	0
Emanet ve Rehinli Kıymetler	854	155	1.009	864	166	1.030
Emanet Kıymetler	13	3	16	13	3	16
Rehinli Kıymetler	841	151	992	851	162	1.013
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	1	1	0	1	1
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	5.723	230	5.953	3.563	250	3.813

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	37	25
Kredilerden Alınan Faizler	1	1
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	27	23
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	9	0
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	0	0
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	37	25
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1	1
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2	1
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	16	16
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	16	14
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	1
Diğer Faaliyet Gelirleri	7	20
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	61	62
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1	14
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	1	2
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	23	25
Personel Giderleri (bilgi için)*	13	13
Net Faaliyet Karı/Zararı	36	23
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	36	23
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-7	-3
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	29	20
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	29	20

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Devredilen Bankalar

Eylül 2012

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	37,3	53,9
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	75,9	72,9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	69,4	66,4
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0,2	0,1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0,2	0,1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	86,4	85,7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	86,6	85,8
YP Aktifler / YP Pasifler	101,4	100,6
TP Mevduat / Toplam Mevduat	41,4	38,2
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	100,0	100,0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	2,4	3,2
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0,0	0,0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	39,1	40,5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	0,2	0,2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	9,9	7,5
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.131,2	2.078,3
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	43,5	51,4
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	98,0	97,5
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	6,5	6,5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	56,5	48,6
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	68,5	81,9
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	2.492,4	767,5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	55,7	68,4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	3,6	2,5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4,8	3,4
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	4,5	2,8
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	4,4	2,8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	58,2	37,1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	3,0	4,5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2,9	3,0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	53,6	52,4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	102,4	151,3

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

Yabancı Sermayeli Bankalar

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3.118	12.861	15.979	9,5	10.443	6.961	17.404	11,1
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	8.399	560	8.959	5,3	7.984	1.458	9.442	6,0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	7.998	560	8.558	5,1	7.321	1.458	8.779	5,6
Devlet Borçlanma Senetleri	7.372	35	7.408	4,4	6.193	34	6.227	4,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	22	0	22	0,0	1	0	1	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	575	488	1.063	0,6	1.057	1.388	2.445	1,6
Diğer Menkul Değerler	30	37	66	0,0	70	36	106	0,1
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	401	0	401	0,2	663	0	663	0,4
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	401	0	401	0,2	663	0	663	0,4
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	1.654	2.468	4.122	2,4	1.224	4.576	5.800	3,7
Para Piyasalarından Alacaklar	6.262	36	6.298	3,7	1.713	0	1.713	1,1
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	382	36	418	0,2	309	0	309	0,2
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	331	0	331	0,2	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	5.550	0	5.550	3,3	1.404	0	1.404	0,9
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	17.898	1.354	19.252	11,4	16.782	1.562	18.344	11,7
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	25	1	26	0,0	15	1	16	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	17.640	1.223	18.863	11,2	16.657	1.317	17.974	11,5
Diğer Menkul Değerler	233	130	363	0,2	110	244	354	0,2
Krediler ve Alacaklar	90.493	16.559	107.052	63,4	76.280	18.047	94.327	60,3
Krediler ve Alacaklar	88.895	16.558	105.454	62,4	75.377	18.045	93.422	59,7
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	143	105	248	0,1	356	938	1.294	0,8
Devlet Borçlanma Senetleri	13	23	36	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	88.739	16.430	105.169	62,2	75.021	17.107	92.128	58,9
Takipteki Krediler	5.152	16	5.168	3,1	3.804	19	3.823	2,4
Özel Karşılıklar (-)	3.554	15	3.569	2,1	2.901	17	2.918	1,9
Faktoring Alacakları	237	104	341	0,2	304	109	413	0,3
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	277	159	436	0,3	1.031	441	1.472	0,9
Devlet Borçlanma Senetleri	276	118	394	0,2	997	146	1.143	0,7
Diğer Menkul Değerler	1	41	42	0,0	34	295	329	0,2
İştirakler (Net)	16	0	16	0,0	14	0	14	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	16	0	16	0,0	14	0	14	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	16	0	16	0,0	14	0	14	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	1.165	523	1.689	1,0	920	214	1.133	0,7
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	1.144	523	1.668	1,0	899	214	1.113	0,7
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	21	0	21	0,0	21	0	21	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	6	0	6	0,0	6	0	6	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	6	0	6	0,0	6	0	6	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	6	0	6	0,0	6	0	6	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	505	85	590	0,3	1.053	83	1.137	0,7
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	366	60	426	0,3	613	55	667	0,4
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	139	25	164	0,1	441	29	469	0,3
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.209	0	1.209	0,7	1.180	0	1.180	0,8
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	422	0	422	0,3	375	0	376	0,2
Şerefiye	83	0	83	0,0	83	0	83	0,1
Diğer	339	0	339	0,2	292	0	292	0,2
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	195	0	195	0,1	157	0	157	0,1
Cari Vergi Varlığı	25	0	25	0,0	8	0	8	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	170	0	170	0,1	149	0	149	0,1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	48	0	48	0,0	23	0	23	0,0
Diğer Aktifler	1.648	704	2.351	1,4	1.974	1.461	3.435	2,2
Toplam Aktifler	133.552	35.413	168.965	100,0	121.462	34.912	156.374	100,0

Yabancı Sermayeli Bankalar

Eylül 2012

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	66.398	32.290	98.689	58,4	61.878	32.697	94.575	60,5
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	1.261	1.523	2.785	1,6	2.362	6.092	8.454	5,4
Diğer	65.137	30.767	95.904	56,8	59.516	26.605	86.121	55,1
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	578	557	1.135	0,7	1.034	1.317	2.351	1,5
Alınan Krediler	3.149	21.467	24.616	14,6	2.929	19.785	22.714	14,5
Para Piyasalarına Borçlar	5.849	768	6.617	3,9	5.676	527	6.203	4,0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	5.849	768	6.617	3,9	5.676	527	6.203	4,0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.662	886	3.548	2,1	457	978	1.434	0,9
Bonolar	2.485	0	2.485	1,5	457	0	457	0,3
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	178	886	1.064	0,6	0	978	978	0,6
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	2.992	531	3.522	2,1	2.186	572	2.757	1,8
Diğer Yabancı Kaynaklar	1.712	872	2.584	1,5	2.544	965	3.510	2,2
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	5	7	12	0,0	18	1	19	0,0
Finansal Kiralama Borçları	5	7	12	0,0	20	1	21	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	1	0,0	1	0	1	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	392	129	520	0,3	265	118	384	0,2
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	140	126	267	0,2	9	112	122	0,1
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	251	2	254	0,2	256	6	262	0,2
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	2.375	117	2.492	1,5	1.766	110	1.875	1,2
Genel Karşılıklar	1.556	61	1.617	1,0	1.092	60	1.151	0,7
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	275	9	284	0,2	208	0	208	0,1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	544	46	591	0,3	466	50	516	0,3
Vergi Borcu	473	0	473	0,3	297	0	297	0,2
Cari Vergi Borcu	455	0	455	0,3	227	0	227	0,1
Ertelenmiş Vergi Borcu	19	0	19	0,0	69	0	69	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İl. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	3.059	3.059	1,8	0	2.153	2.153	1,4
Özkaynaklar	21.716	-18	21.698	12,8	18.246	-145	18.101	11,6
Ödenmiş Sermaye	8.529	0	8.529	5,0	7.800	0	7.800	5,0
Sermaye Yedekleri	1.588	-18	1.570	0,9	984	-145	839	0,5
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	380	-16	363	0,2	139	-140	-1	0,0
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)	-124	-2	-126	-0,1	-176	-5	-181	-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	0,5	906	0	906	0,6
Kâr Yedekleri	9.043	0	9.043	5,4	7.361	0	7.361	4,7
Yasal Yedekler	739	0	739	0,4	633	0	633	0,4
Statü Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Olağanüstü Yedekler	8.291	0	8.291	4,9	6.714	0	6.714	4,3
Diğer Kâr Yedekleri	13	0	13	0,0	13	0	13	0,0
Kâr veya Zarar	2.557	0	2.557	1,5	2.101	0	2.101	1,3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	514	0	514	0,3	325	0	325	0,2
Dönem Net Kâr ve Zararı	2.042	0	2.042	1,2	1.776	0	1.776	1,1
Toplam Pasifler	108.302	60.664	168.965	100,0	97.296	59.078	156.374	100,0

Yabancı Sermayeli Bankalar

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	13.177	19.648	32.826	11.341	22.941	34.282
Teminat Mektupları	13.140	10.225	23.365	11.307	10.969	22.275
Banka Kredileri	27	2.697	2.724	25	2.852	2.877
Akreditifler	1	4.185	4.187	3	5.488	5.491
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	84	84	0	116	116
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	9	2.457	2.466	6	3.517	3.523
Taahhütler	111.461	23.307	134.767	74.394	67.403	141.797
Cayılmaz Taahhütler	59.381	22.173	81.554	47.166	18.723	65.889
Cayılabilir Taahhütler	52.079	1.133	53.213	27.228	48.680	75.908
Türev Finansal Araçlar	68.290	128.850	197.140	62.067	128.448	190.515
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	13.369	13.337	26.706	11.264	12.553	23.817
Alım Satım Amaçlı İşlemler	54.921	115.513	170.434	50.803	115.895	166.698
Emanet ve Rehinli Kıymetler	518.541	87.781	606.322	444.454	85.324	529.777
Emanet Kıymetler	126.543	5.521	132.064	166.807	5.299	172.105
Rehinli Kıymetler	286.700	68.123	354.823	212.262	66.143	278.405
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	105.297	14.138	119.435	65.385	13.882	79.267
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	711.468	259.586	971.054	592.256	304.116	896.372

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	13.077	9.602
Kredilerden Alınan Faizler	10.217	7.682
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	225	181
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	739	285
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1.821	1.396
Diğer Faiz Gelirleri	74	59
Faiz Giderleri	6.180	4.570
Mevduata Verilen Faizler	5.012	3.690
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	692	588
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	302	212
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	135	35
Diğer Faiz Giderleri	39	44
Net Faiz Geliri/Gideri	6.897	5.033
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.833	1.446
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2.220	1.730
Verilen Ücret ve Komisyonlar	387	283
Temettü Gelirleri	315	71
Ticari Kar/Zarar (Net)	-888	-649
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	190	118
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-2.179	161
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	1.101	-929
Diğer Faaliyet Gelirleri	783	934
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	8.939	6.834
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1.506	912
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	953	415
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	423	391
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	4.817	4.079
Personel Giderleri (bilgi için)*	2.087	1.879
Net Faaliyet Karı/Zararı	2.616	1.842
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	2.616	1.842
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-574	-441
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	2.042	1.401
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	407
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	-33
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	375
Net Dönem Karı / Zararı	2.042	1.776

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Yabancı Sermayeli Bankalar

Eylül 2012

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	16,8	15,4
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	12,8	11,6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	9,9	9,3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-84,6	-90,6
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-0,2	-1,0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	79,0	77,7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	64,1	62,2
YP Aktifler / YP Pasifler	58,4	59,1
TP Mevduat / Toplam Mevduat	67,3	65,4
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	84,5	80,9
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	58,4	60,5
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	14,6	14,5
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	17,3	19,4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	63,4	60,3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	108,5	99,7
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	4,8	4,1
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1,5	1,0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	69,1	76,3
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3,0	2,3
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	44,5	43,3
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	32,3	33,7
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	58,1	61,0
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	22,1	24,4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,2	1,1
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	9,4	9,8
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1,5	1,2
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	3,5	3,0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	66,5	67,6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1,2	1,2
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2,9	2,6
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	43,3	46,1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	42,4	44,2

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

Kalkınma ve Yatırım Bankaları

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	323	655	978	1,9	302	612	914	2,4
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1.822	63	1.885	3,7	597	55	651	1,7
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1.822	63	1.885	3,7	597	55	651	1,7
Devlet Borçlanma Senetleri	1.747	0	1.747	3,5	543	5	548	1,4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	1	0	1	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	22	63	86	0,2	51	50	101	0,3
Diğer Menkul Değerler	52	0	52	0,1	1	0	1	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	6.134	1.336	7.471	14,8	5.764	539	6.304	16,6
Para Piyasalarından Alacaklar	533	0	533	1,1	17	0	17	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	65	0	65	0,1	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	382	0	382	0,8	10	0	10	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	86	0	86	0,2	7	0	7	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	3.323	519	3.842	7,6	2.656	664	3.320	8,8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	106	3	110	0,2	54	3	57	0,1
Devlet Borçlanma Senetleri	2.967	331	3.297	6,5	2.497	404	2.901	7,7
Diğer Menkul Değerler	250	185	435	0,9	105	257	362	1,0
Krediler ve Alacaklar	16.584	17.613	34.197	67,8	13.713	11.136	24.848	65,6
Krediler ve Alacaklar	16.498	17.613	34.111	67,7	13.646	11.136	24.782	65,4
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	1.538	163	1.700	3,4	693	176	869	2,3
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	14.961	17.450	32.410	64,3	12.953	10.960	23.913	63,1
Takipteki Krediler	298	11	309	0,6	318	15	333	0,9
Özel Karşılıklar (-)	212	11	223	0,4	251	15	266	0,7
Factoring Alacakları	2	0	2	0,0	1	0	1	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	318	41	360	0,7	600	48	649	1,7
Devlet Borçlanma Senetleri	318	41	360	0,7	600	43	643	1,7
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	1	5	6	0,0
İştirakler (Net)	137	6	142	0,3	126	1	127	0,3
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	137	6	142	0,3	126	1	127	0,3
Mali İştirakler	127	6	133	0,3	119	1	120	0,3
Mali Olmayan İştirakler	10	0	10	0,0	7	0	7	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	156	202	359	0,7	154	219	372	1,0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	144	202	346	0,7	141	209	350	0,9
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	13	0	13	0,0	13	9	22	0,1
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	3	13	16	0,0	3	44	47	0,1
Finansal Kiralama Alacakları	0	14	14	0,0	0	45	45	0,1
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
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	209	0	209	0,4	197	0	197	0,5
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	31	0	31	0,1	21	0	21	0,1
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	31	0	31	0,1	21	0	21	0,1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	21	0	21	0,0	22	0	22	0,1
Vergi Varlığı	36	0	36	0,1	42	0	42	0,1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	6	0	6	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	36	0	36	0,1	36	0	36	0,1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	47	0	47	0,1	11	0	11	0,0
Diğer Aktifler	120	169	289	0,6	102	254	356	0,9
Toplam Aktifler	29.799	20.617	50.416	100,0	24.327	13.572	37.898	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	26	88	114	0,2	53	107	160	0,4
Alınan Krediler	203	20.893	21.096	41,8	556	13.404	13.961	36,8
Para Piyasalarına Borçlar	2.065	284	2.349	4,7	1.358	416	1.774	4,7
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	40	0	40	0,1	3	0	3	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	2.025	284	2.309	4,6	1.356	416	1.772	4,7
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1.473	1.953	3.425	6,8	929	27	956	2,5
Bonolar	1.273	137	1.410	2,8	824	27	851	2,2
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	200	1.816	2.016	4,0	105	0	105	0,3
Fonlar	2.984	154	3.138	6,2	2.702	640	3.343	8,8
Müstakriz Fonları	316	154	470	0,9	137	640	777	2,1
Diğer	2.668	0	2.668	5,3	2.566	0	2.566	6,8
Muhtelif Borçlar	2.104	365	2.470	4,9	1.312	194	1.507	4,0
Diğer Yabancı Kaynaklar	283	59	342	0,7	263	145	408	1,1
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	552	0	552	1,1	423	0	424	1,1
Genel Karşılıklar	302	0	302	0,6	186	0	186	0,5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	144	0	144	0,3	109	0	109	0,3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	106	0	106	0,2	129	0	129	0,3
Vergi Borcu	104	0	104	0,2	64	0	64	0,2
Cari Vergi Borcu	97	0	97	0,2	59	0	59	0,2
Ertelenmiş Vergi Borcu	7	0	7	0,0	5	0	5	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	269	269	0,5	0	311	311	0,8
Özkaynaklar	16.498	60	16.558	32,8	14.972	19	14.991	39,6
Ödenmiş Sermaye	11.721	0	11.721	23,2	10.526	0	10.526	27,8
Sermaye Yedekleri	1.986	60	2.046	4,1	1.895	19	1.914	5,1
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	78	60	138	0,3	-1	19	19	0,0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	70	0	70	0,1	64	0	64	0,2
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Sermaye Yedekleri	1.816	0	1.816	3,6	1.810	0	1.810	4,8
Kâr Yedekleri	1.957	0	1.957	3,9	1.903	0	1.903	5,0
Yasal Yedekler	834	0	834	1,7	755	0	755	2,0
Statü Yedekleri	74	0	74	0,1	48	0	48	0,1
Olağanüstü Yedekler	1.020	0	1.020	2,0	1.071	0	1.071	2,8
Diğer Kâr Yedekleri	29	0	29	0,1	29	0	29	0,1
Kâr veya Zarar	833	0	833	1,7	648	0	648	1,7
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-25	0	-25	0,0	-27	0	-27	-0,1
Dönem Net Kâr ve Zararı	858	0	858	1,7	675	0	675	1,8
Toplam Pasifler	26.291	24.125	50.416	100,0	22.634	15.265	37.898	100,0

Kalkınma ve Yatırım Bankaları

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	5.975	2.782	8.757	5.761	3.728	9.489
Teminat Mektupları	1.966	1.291	3.257	1.940	2.160	4.100
Banka Kredileri	0	15	15	1	14	15
Akreditifler	3	827	831	0	933	933
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	4.005	649	4.654	3.820	621	4.442
Taahhütler	16.404	4.958	21.362	6.496	5.510	12.006
Cayılmaz Taahhütler	8.082	946	9.028	2.074	735	2.809
Cayılabilir Taahhütler	8.322	4.012	12.334	4.423	4.775	9.198
Türev Finansal Araçlar	3.763	10.422	14.185	2.390	7.777	10.166
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	3.763	10.422	14.185	2.390	7.777	10.166
Emanet ve Rehinli Kıymetler	21.499.027	90.998	21.590.026	12.577.572	75.850	12.653.422
Emanet Kıymetler	21.476.617	794	21.477.411	12.555.466	713	12.556.179
Rehinli Kıymetler	19.957	59.488	79.446	19.849	50.074	69.923
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	2.453	30.716	33.169	2.258	25.062	27.320
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	21.525.169	109.160	21.634.330	12.592.220	92.864	12.685.084

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	2.050	1.376
Kredilerden Alınan Faizler	1.339	921
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	273	187
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	37	3
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	397	260
Diğer Faiz Gelirleri	4	6
Faiz Giderleri	557	302
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	236	182
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	129	66
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	178	44
Diğer Faiz Giderleri	14	9
Net Faiz Geliri/Gideri	1.493	1.074
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	93	179
Alınan Ücret ve Komisyonlar	116	198
Verilen Ücret ve Komisyonlar	23	20
Temettü Gelirleri	43	33
Ticari Kar/Zarar (Net)	-57	34
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	7	2
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-16	-182
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-49	214
Diğer Faaliyet Gelirleri	190	122
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	1.763	1.441
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	132	144
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	25	16
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	96	76
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	602	489
Personel Giderleri (bilgi için)*	354	284
Net Faaliyet Karı/Zararı	1.029	808
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	1.029	808
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-172	-134
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	858	675
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	858	675

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	34,9	51,7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	32,8	39,6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	31,1	37,5
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-8,3	4,0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-0,1	-0,1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	59,1	64,2
TP Pasifler / Toplam Pasifler	52,1	59,7
YP Aktifler / YP Pasifler	85,5	88,9
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	48,5	55,2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0,0	0,0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	41,8	36,8
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	12,1	12,2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	67,8	65,6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,9	1,3
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,3	0,3
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	72,2	80,0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1,7	2,1
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	2,4	3,7
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	29,2	29,6
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	161,2	155,3
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	24,1	24,6
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,7	1,8
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	5,2	4,5
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	2,0	2,1
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2,9	2,8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	83,3	73,4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0,5	1,0
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1,2	1,3
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	58,7	58,1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	44,8	75,2

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

Adabank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	0	1	1,7	1	0	1	2,4
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0,2	1	0	1	1,2
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0,2	1	0	1	1,2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,2	1	0	1	1,2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	47	0	47	92,3	46	0	46	90,3
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler ve Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler ve Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Takipteki Krediler	7	0	7	12,8	7	0	7	12,8
Özel Karşılıklar (-)	7	0	7	12,8	7	0	7	12,8
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	3	0	3	5,5	3	0	3	5,8
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0,1	0	0	0	0,1
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,1	0	0	0	0,1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	0	0	0	0,2	0	0	0	0,2
Toplam Aktifler	51	0	51	100,0	50	1	51	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	6	0	7	12,8	6	0	7	12,9
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	6	0	6	12,5	6	0	6	12,6
Diğer	0	0	0	0,3	0	0	0	0,4
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alınan Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0,1	0	0	0	0,0
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	1	0	1	2,2	1	0	1	2,3
Genel Karşılıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	1	0	1	1,9	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
Vergi Borcu	0	0	0	0,1	0	0	0	0,1
Cari Vergi Borcu	0	0	0	0,1	0	0	0	0,1
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	43	0	43	84,8	43	0	43	84,6
Ödenmiş Sermaye	80	0	80	157,4	80	0	80	157,0
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	-37	0	-37	-72,6	-37	0	-37	-72,4
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-37	0	-37	-72,5	-37	0	-37	-71,6
Dönem Net Kâr ve Zararı	0	0	0	0,0	0	0	0	-0,8
Toplam Pasifler	51	0	51	100,0	51	0	51	100,0

Adabank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	5	10	14	5	10	15
Teminat Mektupları	5	10	14	5	10	15
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0	0	0
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılmaz Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	0	0	0
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	0	0	0
Emanet ve Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Emanet Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	5	10	14	5	10	15

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	4	3
Kredilerden Alınan Faizler	0	0
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	4	3
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	0	0
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	0	0
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	4	3
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	0
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	0	0
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Diğer Faaliyet Gelirleri	0	0
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	4	3
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	0	0
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	4	4
Personel Giderleri (bilgi için)*	2	1
Net Faaliyet Karı/Zararı	0	0
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	0	0

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	162,7	151,6
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	84,8	84,6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	79,2	78,7
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0,3	0,9
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0,3	0,9
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	99,6	99,0
TP Pasifler / Toplam Pasifler	99,8	99,7
YP Aktifler / YP Pasifler	247,8	396,1
TP Mevduat / Toplam Mevduat	98,6	98,0
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	12,8	12,9
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0,0	0,0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	0,2	1,2
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	5,6	5,9
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	94,2	93,9
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	728,6	725,9
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	93,7	92,9
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0,0	-0,8
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	0,0	-0,9
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0,0	-0,8
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	7,0	5,9
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	96,2	92,7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0,3	0,5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	7,3	7,1
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	40,8	41,2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	3,6	6,4

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

Akbank T.A.Ş.

Aktifler

(T Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1.591	11.750	13.341	8,9	4.520	10.891	15.410	11,6
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	165	386	552	0,4	815	397	1.212	0,9
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	165	386	552	0,4	815	397	1.212	0,9
Devlet Borçlanma Senetleri	7	3	10	0,0	362	49	411	0,3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	158	383	542	0,4	453	347	801	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
Bankalar	62	2.835	2.897	1,9	5	2.410	2.414	1,8
Para Piyasalarından Alacaklar	961	0	961	0,6	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	961	0	961	0,6	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	31.369	9.739	41.108	27,4	32.889	4.709	37.598	28,3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	7	0	7	0,0	6	9	15	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	31.276	8.824	40.101	26,7	32.801	4.000	36.801	27,7
Diğer Menkul Değerler	86	914	1.001	0,7	82	700	783	0,6
Krediler ve Alacaklar	56.359	29.032	85.391	56,8	40.932	27.542	68.474	51,5
Krediler ve Alacaklar	56.266	29.032	85.298	56,8	40.932	27.542	68.474	51,5
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	1.016	1.593	2.609	1,7	712	1.234	1.946	1,5
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	55.250	27.439	82.689	55,0	40.220	26.309	66.529	50,0
Takipteki Krediler	1.416	0	1.416	0,9	1.156	0	1.156	0,9
Özel Karşılıklar (-)	1.323	0	1.323	0,9	1.156	0	1.156	0,9
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	3.591	0	3.591	2,4	3.744	1.008	4.752	3,6
Devlet Borçlanma Senetleri	3.591	0	3.591	2,4	3.744	1.008	4.752	3,6
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	4	0	4	0,0	4	0	4	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	4	0	4	0,0	4	0	4	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	4	0	4	0,0	4	0	4	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	186	390	576	0,4	202	832	1.034	0,8
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	186	390	576	0,4	202	832	1.034	0,8
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	763	2	765	0,5	746	2	748	0,6
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	112	0	112	0,1	86	0	86	0,1
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	112	0	112	0,1	86	0	86	0,1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	97	0	97	0,1	73	0	73	0,1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	2	0	2	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	97	0	97	0,1	71	0	71	0,1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	2	0	2	0,0	2	0	2	0,0
Diğer Aktifler	790	54	844	0,6	1.094	73	1.167	0,9
Toplam Aktifler	96.053	54.188	150.241	100,0	85.111	47.864	132.975	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	49.941	35.725	85.666	57,0	43.124	29.793	72.917	54,8
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	1.841	1.851	3.691	2,5	1.083	1.813	2.896	2,2
Diğer	48.100	33.875	81.975	54,6	42.041	27.980	70.021	52,7
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	207	391	598	0,4	215	406	620	0,5
Alınan Krediler	301	13.645	13.947	9,3	240	15.498	15.739	11,8
Para Piyasalarına Borçlar	8.677	10.722	19.399	12,9	11.263	6.147	17.410	13,1
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	8.677	10.722	19.399	12,9	11.263	6.147	17.410	13,1
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.077	2.573	4.650	3,1	1.325	2.716	4.042	3,0
Bonolar	878	0	878	0,6	1.325	0	1.325	1,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	1.200	2.573	3.772	2,5	0	2.716	2.716	2,0
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	2.450	181	2.631	1,8	1.830	124	1.954	1,5
Diğer Yabancı Kaynaklar	539	166	705	0,5	1.189	205	1.394	1,0
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	72	0	72	0,0	60	0	60	0,0
Finansal Kiralama Borçları	93	0	93	0,1	77	0	77	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	17	0	17	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	427	115	542	0,4	204	104	308	0,2
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	265	0	265	0,2	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	162	115	277	0,2	204	104	308	0,2
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	1.026	333	1.358	0,9	744	294	1.039	0,8
Genel Karşılıklar	763	331	1.094	0,7	453	294	747	0,6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	83	0	83	0,1	78	0	78	0,1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	180	2	181	0,1	213	0	214	0,2
Vergi Borcu	544	1	545	0,4	137	0	137	0,1
Cari Vergi Borcu	544	1	545	0,4	137	0	137	0,1
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	19.923	205	20.128	13,4	17.494	-139	17.355	13,1
Ödenmiş Sermaye	4.000	0	4.000	2,7	4.000	0	4.000	3,0
Sermaye Yedekleri	3.731	205	3.936	2,6	3.303	-139	3.164	2,4
Hisse Senedi İhraç Primleri	1.700	0	1.700	1,1	1.700	0	1.700	1,3
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	693	255	949	0,6	327	-86	241	0,2
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)	-116	-51	-166	-0,1	-178	-52	-230	-0,2
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Sermaye Yedekleri	1.406	0	1.406	0,9	1.406	0	1.406	1,1
Kâr Yedekleri	10.323	0	10.323	6,9	8.347	0	8.347	6,3
Yasal Yedekler	1.181	0	1.181	0,8	1.102	0	1.102	0,8
Statü Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Olağanüstü Yedekler	9.044	0	9.044	6,0	7.245	0	7.245	5,4
Diğer Kâr Yedekleri	97	0	97	0,1	0	0	0	0,0
Kâr veya Zarar	1.870	0	1.870	1,2	1.844	0	1.844	1,4
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	1.870	0	1.870	1,2	1.844	0	1.844	1,4
Toplam Pasifler	86.184	64.057	150.241	100,0	77.826	55.149	132.975	100,0

Akbank T.A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	6.958	10.649	17.606	5.222	8.108	13.329
Teminat Mektupları	6.088	4.952	11.040	4.574	3.515	8.088
Banka Kredileri	0	74	74	2	155	156
Akreditifler	11	4.249	4.259	8	3.946	3.954
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	859	1.374	2.233	639	492	1.131
Taahhütler	338.144	10.962	349.107	25.439	8.783	34.222
Cayılmaz Taahhütler	31.100	10.962	42.062	25.439	8.783	34.222
Cayılabilir Taahhütler	307.044	0	307.044	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	21.364	63.369	84.733	19.822	48.104	67.925
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	4.942	3.985	8.927	4.570	1.203	5.773
Alım Satım Amaçlı İşlemler	16.422	59.384	75.806	15.252	46.901	62.152
Emanet ve Rehinli Kıymetler	292.473	87.799	380.272	70.205	31.610	101.815
Emanet Kıymetler	35.292	3.453	38.744	20.179	4.616	24.795
Rehinli Kıymetler	64.488	32.851	97.339	45.708	26.820	72.528
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	192.694	51.496	244.190	4.319	173	4.493
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	658.939	172.779	831.718	120.688	96.604	217.292

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	8.436	6.521
Kredilerden Alınan Faizler	5.211	3.645
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	4	6
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	32	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	3.186	2.867
Diğer Faiz Gelirleri	3	3
Faiz Giderleri	4.727	3.683
Mevduata Verilen Faizler	3.659	2.802
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	233	171
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	510	526
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	305	170
Diğer Faiz Giderleri	20	14
Net Faiz Geliri/Gideri	3.709	2.838
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.263	1.171
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.515	1.380
Verilen Ücret ve Komisyonlar	251	210
Temettü Gelirleri	56	50
Ticari Kar/Zarar (Net)	36	70
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	773	462
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-1.289	-96
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	552	-296
Diğer Faaliyet Gelirleri	274	461
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	5.337	4.590
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	788	502
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	406	185
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	303	258
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.116	1.791
Personel Giderleri (bilgi için)*	862	716
Net Faaliyet Karı/Zararı	2.433	2.297
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	2.433	2.297
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-563	-453
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	1.870	1.844
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	1.870	1.844

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	17,1	17,2
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	13,4	13,1
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	12,4	11,6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-37,8	-33,0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	3,0	-2,0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	63,9	64,0
TP Pasifler / Toplam Pasifler	57,4	58,5
YP Aktifler / YP Pasifler	84,6	86,8
TP Mevduat / Toplam Mevduat	58,3	59,1
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	66,0	59,8
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	57,0	54,8
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	9,3	11,8
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	30,1	32,8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	56,8	51,5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	99,7	93,9
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1,7	1,7
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,1	0,0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	93,4	100,0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1,0	1,4
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	37,3	35,4
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	39,2	42,6
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	68,6	74,8
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	22,7	28,7
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,2	1,4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	9,3	10,6
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1,6	1,7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2,2	2,0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	61,9	57,8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1,1	1,3
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1,4	1,3
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	40,7	40,0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	77,0	97,8

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

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	229	188	417	13,9	122	369	491	19,9
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1	0	1	0,0	1	0	1	0,0
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
Bankalar	9	25	34	1,1	0	11	12	0,5
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	508	31	539	18,0	425	51	476	19,3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	489	0	489	16,3	425	0	425	17,2
Diğer Menkul Değerler	19	31	50	1,7	0	51	51	2,1
Krediler ve Alacaklar	1.883	80	1.963	65,5	1.318	142	1.460	59,2
Krediler ve Alacaklar	1.883	80	1.963	65,5	1.318	142	1.460	59,2
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	1.067	42	1.109	37,0	448	69	516	20,9
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	816	38	854	28,5	870	74	944	38,3
Takipteki Krediler	14	0	14	0,5	6	0	6	0,3
Özel Karşılıklar (-)	14	0	14	0,5	6	0	6	0,3
Factoring Alacakları	2	0	2	0,1	1	0	1	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0,0	0	4	4	0,1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	4	4	0,1
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	1	1	0,0	0	1	1	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	1	1	0,0	0	1	1	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	4	0	4	0,1	4	0	4	0,2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	18	0	18	0,6	14	0	14	0,6
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	18	0	18	0,6	14	0	14	0,6
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	4	0	4	0,1	1	0	1	0,0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	4	0	4	0,1	1	0	1	0,0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	14	1	15	0,5	3	0	3	0,1
Toplam Aktifler	2.671	325	2.997	100,0	1.889	578	2.468	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1	0	1	0,0	0	0	0	0,0
Alınan Krediler	141	333	474	15,8	282	253	535	21,7
Para Piyasalarına Borçlar	134	21	156	5,2	2	28	29	1,2
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	134	21	156	5,2	2	28	29	1,2
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1.273	137	1.410	47,0	824	27	851	34,5
Bonolar	1.273	137	1.410	47,0	824	27	851	34,5
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	291	126	417	13,9	100	605	704	28,5
Müstakriz Fonları	291	126	417	13,9	100	605	704	28,5
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	13	32	45	1,5	6	0	6	0,2
Diğer Yabancı Kaynaklar	22	2	24	0,8	9	5	15	0,6
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	70	0	70	2,3	59	0	59	2,4
Genel Karşılıklar	38	0	38	1,3	24	0	24	1,0
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	30	0	30	1,0	34	0	34	1,4
Vergi Borcu	14	0	14	0,5	8	0	8	0,3
Cari Vergi Borcu	14	0	14	0,5	8	0	8	0,3
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İl. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	384	2	386	12,9	261	-2	259	10,5
Ödenmiş Sermaye	230	0	230	7,7	163	0	163	6,6
Sermaye Yedekleri	31	2	33	1,1	26	-2	24	1,0
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	4	2	6	0,2	0	-2	-3	-0,1
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	26	0	26	0,9	26	0	26	1,0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. 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	2,4	21	0	21	0,9
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	2,1	17	0	17	0,7
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kâr veya Zarar	52	0	52	1,7	51	0	51	2,1
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	52	0	52	1,7	51	0	51	2,1
Toplam Pasifler	2.343	654	2.997	100,0	1.552	916	2.468	100,0

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	458	523	981	325	1.083	1.408
Teminat Mektupları	447	420	867	314	928	1.242
Banka Kredileri	0	0	0	0	7	7
Akreditifler	0	74	74	0	135	135
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	11	29	39	11	13	24
Taahhütler	4.732	145	4.877	1.619	1.965	3.584
Cayılmaz Taahhütler	1.303	145	1.448	841	27	868
Cayılabilir Taahhütler	3.429	0	3.429	778	1.938	2.715
Türev Finansal Araçlar	22	23	45	13	182	195
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	22	23	45	13	182	195
Emanet ve Rehinli Kıymetler	27.024	1.311	28.335	26.314	1.160	27.474
Emanet Kıymetler	25.979	159	26.139	25.448	29	25.477
Rehinli Kıymetler	1.045	1.151	2.196	866	1.131	1.997
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	32.237	2.001	34.238	28.270	4.390	32.660

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	242	126
Kredilerden Alınan Faizler	209	95
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	2	2
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	2
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	30	28
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	144	59
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	19	23
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	16	7
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	107	28
Diğer Faiz Giderleri	2	1
Net Faiz Geliri/Gideri	98	67
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	24	92
Alınan Ücret ve Komisyonlar	32	99
Verilen Ücret ve Komisyonlar	8	7
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	0	10
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	1	1
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-7	1
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	7	8
Diğer Faaliyet Gelirleri	20	1
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	142	169
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	20	44
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	7	1
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	12	12
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	55	50
Personel Giderleri (bilgi için)*	31	29
Net Faaliyet Karı/Zararı	67	75
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	67	75
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-15	-23
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	52	51
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	52	51

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	14,2	12,1
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	12,9	10,5
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	12,1	9,7
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	6,6	11,8
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0,3	16,5
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	89,1	76,6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	78,2	62,9
YP Aktifler / YP Pasifler	49,8	63,1
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	95,9	90,2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0,0	0,0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	15,8	21,7
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	18,0	19,5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	65,5	59,2
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	0,7	0,8
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	31,7	44,5
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	33,0	39,7
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	86,0	81,6
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	24,9	22,2
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,7	2,1
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	13,5	19,7
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	2,2	3,0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	3,1	2,7
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	64,3	39,1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1,5	4,1
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1,8	2,0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	55,5	57,3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	80,1	203,0

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

Alternatif Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	161	574	735	9,3	389	234	623	10,1
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	320	12	331	4,2	167	53	220	3,6
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	320	12	331	4,2	167	53	220	3,6
Devlet Borçlanma Senetleri	313	1	313	4,0	139	4	143	2,3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	7	11	18	0,2	28	49	77	1,2
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	0	57	57	0,7	17	29	45	0,7
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	493	48	541	6,8	128	0	128	2,1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	493	48	541	6,8	127	0	127	2,1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler ve Alacaklar	4.039	972	5.011	63,4	3.334	1.008	4.343	70,1
Krediler ve Alacaklar	3.971	972	4.943	62,5	3.208	1.008	4.216	68,1
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	57	1	57	0,7	6	0	6	0,1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	3.914	971	4.886	61,8	3.201	1.008	4.210	68,0
Takipteki Krediler	179	0	179	2,3	211	0	211	3,4
Özel Karşılıklar (-)	111	0	111	1,4	84	0	84	1,4
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	1.034	40	1.073	13,6	591	37	628	10,1
Devlet Borçlanma Senetleri	1.034	0	1.034	13,1	591	37	628	10,1
Diğer Menkul Değerler	0	40	40	0,5	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	25	0	25	0,3	25	0	25	0,4
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	25	0	25	0,3	25	0	25	0,4
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	20	0	20	0,3	22	0	22	0,4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	20	0	20	0,2	3	0	3	0,1
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	20	0	20	0,2	3	0	3	0,1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	6	0	6	0,1	0	0	0	0,0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	6	0	6	0,1	0	0	0	0,0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	14	0	14	0,2	30	0	30	0,5
Diğer Aktifler	65	6	71	0,9	98	26	125	2,0
Toplam Aktifler	6.196	1.708	7.904	100,0	4.804	1.388	6.192	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	2.881	1.343	4.224	53,4	2.508	1.164	3.672	59,3
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	360	111	472	6,0	485	106	592	9,6
Diğer	2.521	1.232	3.753	47,5	2.022	1.058	3.080	49,7
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	2	20	22	0,3	2	49	51	0,8
Alınan Krediler	49	866	915	11,6	50	909	959	15,5
Para Piyasalarına Borçlar	1.407	66	1.474	18,6	514	28	542	8,7
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	1.407	66	1.474	18,6	514	28	542	8,7
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	148	0	148	1,9	0	0	0	0,0
Bonolar	148	0	148	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
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	36	58	94	1,2	41	44	85	1,4
Diğer Yabancı Kaynaklar	53	5	58	0,7	117	9	125	2,0
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	1	1	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	1	1	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	127	1	128	1,6	69	1	69	1,1
Genel Karşılıklar	82	0	82	1,0	39	0	39	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	38	1	39	0,5	24	1	24	0,4
Vergi Borcu	25	0	25	0,3	12	0	12	0,2
Cari Vergi Borcu	25	0	25	0,3	11	0	11	0,2
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	7	7	0,1	1	6	8	0,1
Sermaye Benzeri Krediler	0	261	261	3,3	0	197	197	3,2
Özkaynaklar	548	0	548	6,9	473	0	473	7,6
Ödenmiş Sermaye	420	0	420	5,3	300	0	300	4,8
Sermaye Yedekleri	0	0	-1	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	-1	0	-1	0,0	-1	0	-1	0,0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yat. Amaçlı G. menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. 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	2,5
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	2,4
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kâr veya Zarar	57	0	57	0,7	17	0	17	0,3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0,0	5	0	5	0,1
Dönem Net Kâr ve Zararı	57	0	57	0,7	11	0	11	0,2
Toplam Pasifler	5.277	2.627	7.904	100,0	3.786	2.406	6.192	100,0

Alternatif Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	1.176	879	2.055	1.130	1.239	2.370
Teminat Mektupları	1.176	530	1.707	1.128	466	1.594
Banka Kredileri	0	20	20	2	230	232
Akreditifler	0	328	328	0	520	521
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	23	23
Taahhütler	970	638	1.608	630	495	1.125
Cayılmaz Taahhütler	970	638	1.608	630	495	1.125
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	1.947	2.696	4.643	2.206	2.635	4.841
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	1.947	2.696	4.643	2.206	2.635	4.841
Emanet ve Rehinli Kıymetler	6.358	873	7.231	5.359	1.171	6.531
Emanet Kıymetler	425	254	680	236	424	660
Rehinli Kıymetler	5.926	616	6.542	5.121	748	5.868
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	6	3	9	3	0	3
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	10.451	5.086	15.538	9.326	5.541	14.867

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	668	339
Kredilerden Alınan Faizler	512	293
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	0	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	1	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	153	44
Diğer Faiz Gelirleri	0	2
Faiz Giderleri	337	192
Mevduata Verilen Faizler	236	147
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	34	25
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	61	18
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	6	0
Diğer Faiz Giderleri	0	2
Net Faiz Geliri/Gideri	330	147
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	26	24
Alınan Ücret ve Komisyonlar	30	27
Verilen Ücret ve Komisyonlar	4	2
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-6	-10
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-11	-1
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-35	47
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	40	-55
Diğer Faaliyet Gelirleri	42	26
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	392	188
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	166	54
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	103	32
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	33	12
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	146	117
Personel Giderleri (bilgi için)*	88	69
Net Faaliyet Karı/Zararı	80	17
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	80	17
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-22	-6
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	57	11
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	57	11

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	14,0	12,5
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	6,9	7,6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	5,1	4,3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-34,8	-51,7
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-6,8	-3,5
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	78,4	77,6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	66,8	61,1
YP Aktifler / YP Pasifler	65,0	57,7
TP Mevduat / Toplam Mevduat	68,2	68,3
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	80,6	76,8
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	53,4	59,3
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	11,6	15,5
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	24,6	15,8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	63,4	70,1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	118,6	118,3
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3,6	4,9
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1,3	2,9
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	62,2	39,9
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1,9	3,3
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	3,4	1,7
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	21,1	16,4
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	32,9	31,5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	12,3	11,3
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0,7	0,2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	10,5	2,4
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1,0	0,3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2,9	1,9
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	58,0	61,2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0,8	0,7
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1,8	1,9
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	59,9	59,2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	42,2	34,7

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

Anadolubank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	62	522	584	8,1	469	243	712	11,4
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1.271	23	1.294	17,9	397	102	499	8,0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1.271	23	1.294	17,9	397	102	499	8,0
Devlet Borçlanma Senetleri	1.267	6	1.272	17,6	375	0	375	6,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	4	8	12	0,2	21	5	27	0,4
Diğer Menkul Değerler	0	10	10	0,1	0	96	96	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
Bankalar	0	147	148	2,0	0	378	378	6,0
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	652	652	9,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	652	652	9,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler ve Alacaklar	4.060	109	4.170	57,8	3.536	312	3.849	61,6
Krediler ve Alacaklar	4.044	109	4.153	57,5	3.521	312	3.834	61,3
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	5	1	6	0,1	7	74	82	1,3
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	4.039	108	4.147	57,5	3.514	238	3.752	60,0
Takipteki Krediler	121	0	121	1,7	91	0	91	1,4
Özel Karşılıklar (-)	105	0	105	1,4	76	0	76	1,2
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	9	0	9	0,1	8	524	532	8,5
Devlet Borçlanma Senetleri	9	0	9	0,1	8	519	527	8,4
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	4	4	0,1
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	31	120	151	2,1	31	83	114	1,8
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	31	120	151	2,1	31	83	114	1,8
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	17	0	17	0,2	18	0	18	0,3
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2	0	2	0,0	2	0	2	0,0
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	2	0	2	0,0	2	0	2	0,0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	2	0	2	0,0	9	0	9	0,2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2	0	2	0,0	9	0	9	0,2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	6	0	6	0,1	11	0	11	0,2
Diğer Aktifler	176	9	185	2,6	121	6	127	2,0
Toplam Aktifler	5.636	1.582	7.218	100,0	4.602	1.648	6.250	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	2.836	1.290	4.126	57,2	2.552	1.216	3.767	60,3
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	29	23	52	0,7	20	49	70	1,1
Diğer	2.807	1.267	4.074	56,4	2.532	1.166	3.698	59,2
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	6	1	7	0,1	62	0	62	1,0
Alınan Krediler	20	145	165	2,3	17	408	426	6,8
Para Piyasalarına Borçlar	925	497	1.421	19,7	319	538	857	13,7
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	925	497	1.421	19,7	319	538	857	13,7
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	69	4	73	1,0	48	3	50	0,8
Diğer Yabancı Kaynaklar	188	8	197	2,7	198	17	214	3,4
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	67	0	67	0,9	57	0	57	0,9
Genel Karşılıklar	43	0	43	0,6	38	0	38	0,6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	17	0	17	0,2	13	0	13	0,2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	7	0	7	0,1	6	0	6	0,1
Vergi Borcu	28	0	28	0,4	19	0	19	0,3
Cari Vergi Borcu	0	0	0	0,0	19	0	19	0,3
Ertelenmiş Vergi Borcu	28	0	28	0,4	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	984	150	1.135	15,7	801	-3	798	12,8
Ödenmiş Sermaye	600	0	600	8,3	600	0	600	9,6
Sermaye Yedekleri	1	150	151	2,1	1	-3	-3	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	150	151	2,1	1	-3	-3	0,0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kâr Yedekleri	243	0	243	3,4	158	0	158	2,5
Yasal Yedekler	32	0	32	0,4	28	0	28	0,4
Statü Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Olağanüstü Yedekler	211	0	211	2,9	130	0	130	2,1
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kâr veya Zarar	141	0	141	1,9	43	0	43	0,7
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	141	0	141	1,9	43	0	43	0,7
Toplam Pasifler	5.124	2.095	7.218	100,0	4.072	2.178	6.250	100,0

Anadolubank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	946	542	1.488	901	747	1.649
Teminat Mektupları	944	139	1.083	900	160	1.060
Banka Kredileri	0	13	13	0	23	23
Akreditifler	0	239	239	0	402	402
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	1	151	153	1	163	164
Taahhütler	22.738	0	22.738	25.091	28	25.119
Cayılmaz Taahhütler	563	0	563	526	28	554
Cayılabilir Taahhütler	22.175	0	22.175	24.566	0	24.566
Türev Finansal Araçlar	800	3.185	3.985	289	2.674	2.963
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	800	3.185	3.985	289	2.674	2.963
Emanet ve Rehinli Kıymetler	6.696	782	7.478	6.698	944	7.642
Emanet Kıymetler	2.741	278	3.019	3.431	249	3.679
Rehinli Kıymetler	3.956	503	4.459	3.267	695	3.962
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	31.180	4.509	35.689	32.979	4.394	37.373

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	580	378
Kredilerden Alınan Faizler	476	333
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	2
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	7	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	94	42
Diğer Faiz Gelirleri	3	1
Faiz Giderleri	278	178
Mevduata Verilen Faizler	221	159
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	6	9
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	51	10
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	302	200
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	37	51
Alınan Ücret ve Komisyonlar	47	59
Verilen Ücret ve Komisyonlar	10	8
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	17	-37
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	18	-4
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	31	-19
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-31	-15
Diğer Faaliyet Gelirleri	11	12
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	368	226
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	33	30
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	26	7
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	6	17
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	158	138
Personel Giderleri (bilgi için)*	106	93
Net Faaliyet Karı/Zararı	177	58
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	177	58
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-37	-15
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	141	43
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	141	43

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	17,2	15,7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	15,7	12,8
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	13,1	10,2
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-11,2	-18,1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-1,0	-3,2
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	78,1	73,6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	71,0	65,2
YP Aktifler / YP Pasifler	75,5	75,7
TP Mevduat / Toplam Mevduat	68,7	67,7
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	97,4	91,9
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	57,2	60,3
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	2,3	6,8
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	27,1	16,5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	57,8	61,6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	101,1	102,2
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2,9	2,4
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,4	0,4
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	86,6	83,5
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2,7	2,6
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	17,8	20,4
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	37,1	25,4
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	63,9	45,1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	18,5	13,9
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,9	0,7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	12,4	5,3
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	2,5	0,9
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	3,8	3,1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	74,9	85,4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0,9	0,4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2,2	2,2
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	67,1	67,2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	41,8	18,8

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

Arap Türk Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	17	180	197	9,2	26	223	249	9,9
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	93	34	127	5,9	173	27	201	7,9
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	93	34	127	5,9	173	27	201	7,9
Devlet Borçlanma Senetleri	92	0	92	4,3	128	0	128	5,1
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	1	34	35	1,6	45	27	73	2,9
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	70	682	752	35,0	0	1.022	1.022	40,4
Para Piyasalarından Alacaklar	237	0	237	11,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	237	0	237	11,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	1	1	0,0	0	1	1	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	1	1	0,0	0	1	1	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler ve Alacaklar	273	296	569	26,5	307	446	754	29,8
Krediler ve Alacaklar	273	296	569	26,5	307	446	754	29,8
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	24	24	1,1	0	138	138	5,5
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	273	272	545	25,4	307	309	616	24,4
Takipteki Krediler	8	0	8	0,4	6	0	6	0,2
Özel Karşılıklar (-)	8	0	8	0,4	6	0	6	0,2
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	72	117	189	8,8	83	135	218	8,6
Devlet Borçlanma Senetleri	72	82	154	7,2	49	86	135	5,4
Diğer Menkul Değerler	0	35	35	1,6	34	49	83	3,3
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	40	0	40	1,9	38	0	38	1,5
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	40	0	40	1,9	38	0	38	1,5
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	22	0	22	1,0	22	0	22	0,9
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2	0	2	0,1	2	0	2	0,1
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	2	0	2	0,1	2	0	2	0,1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	3	0	3	0,1	2	0	2	0,1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	3	0	3	0,1	2	0	2	0,1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	5	3	8	0,4	18	1	19	0,7
Toplam Aktifler	835	1.312	2.147	100,0	673	1.855	2.528	100,0

Pasifler

(T Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	188	445	633	29,5	229	1.536	1.764	69,8
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	171	210	382	17,8	161	1.119	1.280	50,6
Diğer	17	235	251	11,7	68	417	485	19,2
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	4	0	4	0,2	0	0	0	0,0
Alınan Krediler	1	1.065	1.066	49,7	2	370	372	14,7
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	1	2	3	0,1	0	6	6	0,2
Diğer Yabancı Kaynaklar	3	4	7	0,3	16	2	18	0,7
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	22	0	23	1,1	21	0	22	0,9
Genel Karşılıklar	9	0	9	0,4	10	0	10	0,4
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	7	0	7	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	0,3	6	0	6	0,2
Vergi Borcu	5	0	5	0,2	6	0	6	0,2
Cari Vergi Borcu	5	0	5	0,2	6	0	6	0,2
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	406	0	406	18,9	339	0	339	13,4
Ödenmiş Sermaye	240	0	240	11,2	240	0	240	9,5
Sermaye Yedekleri	9	0	9	0,4	9	0	9	0,4
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yat. Amaçlı G. menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Sermaye Yedekleri	9	0	9	0,4	9	0	9	0,4
Kâr Yedekleri	6	0	6	0,3	4	0	4	0,2
Yasal Yedekler	6	0	6	0,3	4	0	4	0,2
Statü Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Olağanüstü Yedekler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kâr veya Zarar	151	0	151	7,0	86	0	86	3,4
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	99	0	99	4,6	53	0	53	2,1
Dönem Net Kâr ve Zararı	52	0	52	2,4	34	0	34	1,3
Toplam Pasifler	631	1.516	2.147	100,0	614	1.914	2.528	100,0

Arap Türk Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	141	1.462	1.603	6	1.429	1.435
Teminat Mektupları	137	1.112	1.249	2	1.326	1.327
Banka Kredileri	4	57	61	4	27	30
Akreditifler	0	293	293	0	77	77
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	6	0	6	5	0	5
Cayılmaz Taahhütler	6	0	6	5	0	5
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	146	139	286	0	0	0
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	146	139	286	0	0	0
Emanet ve Rehinli Kıymetler	231	199	430	234	334	568
Emanet Kıymetler	209	101	310	218	66	284
Rehinli Kıymetler	21	99	120	16	268	284
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	524	1.800	2.324	245	1.763	2.008

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	91	56
Kredilerden Alınan Faizler	40	25
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	15	10
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	15	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	20	21
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	22	13
Mevduata Verilen Faizler	14	10
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4	2
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4	1
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	69	43
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	31	34
Alınan Ücret ve Komisyonlar	31	34
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	1
Temettü Gelirleri	2	3
Ticari Kar/Zarar (Net)	-1	1
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-4	-1
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	2	2
Diğer Faaliyet Gelirleri	3	1
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	103	82
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	3	8
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	2	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	2
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	36	30
Personel Giderleri (bilgi için)*	24	21
Net Faaliyet Karı/Zararı	65	43
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	65	43
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-12	-9
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	52	34
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	52	34

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	17,8	25,7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	18,9	13,4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	15,9	11,0
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-34,1	0,7
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0,2	0,7
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	38,9	26,6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	29,4	24,3
YP Aktifler / YP Pasifler	86,5	96,9
TP Mevduat / Toplam Mevduat	29,7	13,0
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	48,0	40,8
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	29,5	69,8
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	49,7	14,7
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	14,8	16,6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	26,5	29,8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	89,8	42,7
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1,4	0,8
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,0	0,0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100,0	100,0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3,0	2,5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,1	0,0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	61,2	58,3
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	172,8	97,0
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	19,5	7,9
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	2,4	1,3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	12,9	9,9
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	3,0	1,7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	3,1	1,7
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	64,7	52,6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1,6	1,5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1,7	1,2
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	66,8	68,5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	95,8	126,7

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

Bank Mellat

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	14	69	83	11,4	22	199	221	5,6
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	67	335	402	55,1	129	2.320	2.450	62,5
Para Piyasalarından Alacaklar	82	0	82	11,2	19	0	19	0,5
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	82	0	82	11,2	19	0	19	0,5
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	56	23	79	10,9	94	25	119	3,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	56	0	56	7,7	90	0	90	2,3
Diğer Menkul Değerler	0	23	23	3,2	4	25	29	0,8
Krediler ve Alacaklar	26	47	73	10,0	77	1.024	1.101	28,1
Krediler ve Alacaklar	20	47	67	9,2	70	1.024	1.094	27,9
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	7	24	31	4,2	46	674	721	18,4
Devlet Borçlanma Senetleri	13	23	36	5,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	23	350	373	9,5
Takipteki Krediler	8	0	8	1,0	7	0	7	0,2
Özel Karşılıklar (-)	2	0	2	0,3	1	0	1	0,0
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	9	0	9	1,2	9	0	9	0,2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	0	0	0	0,1	0	0	0	0,0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0,1	0	0	0	0,0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	1	0	1	0,1	0	1	1	0,0
Toplam Aktifler	254	475	729	100,0	351	3.569	3.920	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	84	445	528	72,5	211	3.264	3.475	88,7
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	20	393	413	56,7	198	3.098	3.296	84,1
Diğer	63	52	115	15,8	13	166	179	4,6
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alınan Krediler	0	0	0	0,0	0	229	229	5,8
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	1	7	8	1,1	0	44	44	1,1
Diğer Yabancı Kaynaklar	3	1	3	0,5	4	7	10	0,3
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	2	1	3	0,4	3	2	5	0,1
Genel Karşılıklar	1	1	2	0,3	2	2	4	0,1
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	1	0	1	0,1	1	0	1	0,0
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
Vergi Borcu	3	0	3	0,4	9	0	9	0,2
Cari Vergi Borcu	3	0	3	0,4	9	0	9	0,2
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İl. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	183	0	183	25,2	147	0	147	3,8
Ödenmiş Sermaye	54	0	54	7,4	54	0	54	1,4
Sermaye Yedekleri	0	0	0	0,1	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	0,1	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	0,2	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	0,2	1	0	1	0,0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kâr veya Zarar	128	0	128	17,6	92	0	92	2,4
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	103	0	103	14,2	45	0	45	1,1
Dönem Net Kâr ve Zararı	25	0	25	3,4	48	0	48	1,2
Toplam Pasifler	276	454	729	100,0	375	3.546	3.920	100,0

Bank Mellat

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	2	18	20	1	27	28
Teminat Mektupları	2	16	18	1	19	20
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	1	1	0	8	8
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	1	1	0	0	0
Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılmaz Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	0	0	0
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	0	0	0
Emanet ve Rehinli Kıymetler	4	2	6	0	5	5
Emanet Kıymetler	0	2	2	0	5	5
Rehinli Kıymetler	2	0	2	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	2	0	2	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	6	20	26	2	32	33

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	71	122
Kredilerden Alınan Faizler	19	60
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	40	54
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	6	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	6	9
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	42	79
Mevduata Verilen Faizler	38	74
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4	6
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	29	43
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	9	23
Alınan Ücret ve Komisyonlar	9	23
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	1	4
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	1	4
Diğer Faaliyet Gelirleri	4	1
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	42	70
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	0	3
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	3
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	12	7
Personel Giderleri (bilgi için)*	5	4
Net Faaliyet Karı/Zararı	30	60
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	30	60
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-6	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	25	60
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	-12
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	-12
Net Dönem Karı / Zararı	25	48

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	31,9	30,6
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	25,2	3,8
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	23,2	3,4
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	12,6	18,3
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	12,6	18,3
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	34,9	9,0
TP Pasifler / Toplam Pasifler	37,8	9,6
YP Aktifler / YP Pasifler	104,7	100,7
TP Mevduat / Toplam Mevduat	15,8	6,1
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	35,3	7,0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	72,5	88,7
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0,0	5,8
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	10,9	3,0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	10,0	28,1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	13,8	31,7
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	10,5	0,7
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	7,7	0,6
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	26,1	6,7
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2,0	0,4
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,5	0,0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	88,6	71,7
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	153,9	470,9
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	30,0	6,8
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	3,4	1,2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	13,5	32,4
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	4,2	1,5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	4,0	1,1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	69,2	60,1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1,8	0,7
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1,6	0,2
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	39,4	59,3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	111,5	381,2

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

BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	15	83	98	5,5	18	121	140	7,1
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	14	8	23	1,3	26	8	34	1,7
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	14	8	23	1,3	26	8	34	1,7
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	3	0	3	0,2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	14	8	23	1,3	23	8	31	1,6
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	1	4	5	0,3	1	14	14	0,7
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	252	4	256	14,3	100	9	109	5,5
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	252	0	252	14,1	100	0	100	5,1
Diğer Menkul Değerler	0	4	4	0,2	0	9	9	0,5
Krediler ve Alacaklar	587	544	1.131	63,3	651	724	1.375	69,7
Krediler ve Alacaklar	554	544	1.098	61,4	616	724	1.340	68,0
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	554	544	1.098	61,4	616	724	1.340	68,0
Takipteki Krediler	43	0	43	2,4	68	0	68	3,4
Özel Karşılıklar (-)	9	0	9	0,5	33	0	33	1,7
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	4	202	206	11,5	4	209	213	10,8
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	202	202	11,3	0	209	209	10,6
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	4	0	4	0,2	4	0	4	0,2
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	2	2	0,1
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	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
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	2	0	2	0,1	4	0	4	0,2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2	0	2	0,1	2	0	2	0,1
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	2	0	2	0,1	2	0	2	0,1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	5	0	5	0,3
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	5	0	5	0,3
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	42	0	42	2,4	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	3	20	23	1,3	3	69	73	3,7
Toplam Aktifler	923	864	1.788	100,0	815	1.157	1.972	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	33	33	1,8	7	39	46	2,3
Alınan Krediler	0	898	898	50,2	0	1.236	1.236	62,7
Para Piyasalarına Borçlar	114	0	114	6,4	29	0	29	1,5
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	3	0	3	0,1
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	114	0	114	6,4	26	0	26	1,3
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	200	0	200	11,2	105	0	105	5,3
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	200	0	200	11,2	105	0	105	5,3
Fonlar	8	3	11	0,6	3	1	4	0,2
Müstakriz Fonları	8	3	11	0,6	3	1	4	0,2
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	6	11	17	0,9	8	41	49	2,5
Diğer Yabancı Kaynaklar	1	1	2	0,1	2	9	11	0,6
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	18	0	18	1,0	19	0	19	1,0
Genel Karşılıklar	13	0	13	0,7	16	0	16	0,8
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	4	0	4	0,2	3	0	3	0,1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	1	0	1	0,1	1	0	1	0,1
Vergi Borcu	10	0	10	0,6	7	0	7	0,4
Cari Vergi Borcu	5	0	5	0,3	2	0	2	0,1
Ertelenmiş Vergi Borcu	4	0	4	0,2	5	0	5	0,3
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	485	0	485	27,1	466	0	466	23,6
Ödenmiş Sermaye	337	0	337	18,9	337	0	337	17,1
Sermaye Yedekleri	44	0	44	2,4	39	0	39	2,0
Hisse Senedi İhraç Primleri	20	0	20	1,1	20	0	20	1,0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	5	0	5	0,3	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yat. Amaçlı G. menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Sermaye Yedekleri	19	0	19	1,0	19	0	19	0,9
Kâr Yedekleri	83	0	83	4,7	85	0	85	4,3
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	3,9	72	0	72	3,6
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kâr veya Zarar	21	0	21	1,2	4	0	4	0,2
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0,0	-3	0	-3	-0,2
Dönem Net Kâr ve Zararı	21	0	21	1,2	8	0	8	0,4
Toplam Pasifler	842	945	1.788	100,0	646	1.326	1.972	100,0

BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	165	335	500	105	415	520
Teminat Mektupları	162	253	414	105	369	474
Banka Kredileri	0	8	8	0	1	1
Akreditifler	3	72	75	0	46	46
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	2	3	0	0	0
Taahhütler	1.043	9	1.052	641	4	645
Cayılmaz Taahhütler	0	9	9	0	4	4
Cayılabilir Taahhütler	1.043	0	1.043	641	0	641
Türev Finansal Araçlar	268	1.017	1.285	211	1.093	1.304
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	268	1.017	1.285	211	1.093	1.304
Emanet ve Rehinli Kıymetler	1.342	2.824	4.166	1.456	3.102	4.558
Emanet Kıymetler	116	367	483	95	359	454
Rehinli Kıymetler	1.226	2.457	3.683	1.361	2.743	4.103
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	2.818	4.185	7.003	2.413	4.614	7.027

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	116	101
Kredilerden Alınan Faizler	93	93
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	2	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	4	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	16	7
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	69	64
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	46	49
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	8	1
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	13	12
Diğer Faiz Giderleri	1	2
Net Faiz Geliri/Gideri	47	37
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	6	12
Alınan Ücret ve Komisyonlar	7	13
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	1
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	7	4
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	2	1
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-2	-36
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	7	39
Diğer Faaliyet Gelirleri	7	3
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	67	56
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	10	7
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	10	3
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	3
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	31	39
Personel Giderleri (bilgi için)*	14	17
Net Faaliyet Karı/Zararı	26	10
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	26	10
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-5	-2
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	21	8
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	21	8

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	26,5	25,4
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	27,1	23,6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	11,1	10,7
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	24,1	23,1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-7,2	-2,1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	51,6	41,3
TP Pasifler / Toplam Pasifler	47,1	32,7
YP Aktifler / YP Pasifler	91,4	87,2
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	51,9	47,3
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0,0	0,0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	50,2	62,7
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	15,6	7,3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	63,3	69,7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3,8	4,9
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3,0	2,5
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	21,9	48,3
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	16,0	12,9
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	13,7	17,3
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	21,3	15,1
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	141,5	323,7
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	15,8	7,4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,2	0,4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4,3	1,6
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1,4	0,5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2,1	1,7
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	55,8	61,1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1,1	0,9
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1,7	2,0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	46,4	45,1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	63,9	48,4

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

Birleşik Fon Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	172	0	172	21,4	304	0	304	36,9
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	172	0	172	21,4	304	0	304	36,9
Devlet Borçlanma Senetleri	172	0	172	21,4	304	0	304	36,9
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	274	103	376	47,0	260	111	371	45,0
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler ve Alacaklar	2	0	2	0,2	2	0	2	0,2
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	32	8	40	4,9
Özel Karşılıklar (-)	31	8	39	4,9	31	8	39	4,8
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	141	0	141	17,6	30	0	30	3,6
Devlet Borçlanma Senetleri	141	0	141	17,6	30	0	30	3,6
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	51	0	51	6,4	52	0	52	6,4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	10	0	10	1,3	13	0	13	1,6
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	10	0	10	1,3	13	0	13	1,6
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	42	6	48	5,9	45	6	52	6,3
Toplam Aktifler	692	109	801	100,0	706	118	824	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	8	11	19	2,4	10	16	26	3,2
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	8	11	19	2,4	10	16	26	3,2
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alınan Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Para Piyasalarına Borçlar	2	0	2	0,2	2	0	2	0,3
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	2	0	2	0,2	2	0	2	0,3
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	8	49	57	7,1	8	51	59	7,1
Diğer Yabancı Kaynaklar	3	0	3	0,4	3	0	3	0,4
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	63	47	110	13,7	79	50	129	15,6
Genel Karşılıklar	5	0	5	0,6	3	0	3	0,3
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	51	47	98	12,3	70	50	120	14,6
Vergi Borcu	3	0	3	0,4	4	0	4	0,5
Cari Vergi Borcu	3	0	3	0,4	4	0	4	0,5
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İl. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	608	0	608	75,9	601	0	601	72,9
Ödenmiş Sermaye	461	0	461	57,5	461	0	461	55,9
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	17.644	0	17.644	#####	17.683	0	17.683	#####
Yasal Yedekler	27	0	27	3,3	27	0	27	3,2
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	-17.497	0	-17.497	#####	-17.543	0	-17.543	#####
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-17.526	0	-17.526	#####	-17.563	0	-17.563	#####
Dönem Net Kâr ve Zararı	29	0	29	3,6	20	0	20	2,5
Toplam Pasifler	693	107	801	100,0	707	117	824	100,0

Birleşik Fon Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	52	75	126	56	84	140
Teminat Mektupları	52	75	126	56	84	140
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0	0	0
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	4.818	0	4.818	2.643	0	2.643
Cayılmaz Taahhütler	4.818	0	4.818	2.643	0	2.643
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	0	0	0
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	0	0	0
Emanet ve Rehinli Kıymetler	854	155	1.009	864	166	1.030
Emanet Kıymetler	13	3	16	13	3	16
Rehinli Kıymetler	841	151	992	851	162	1.013
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	1	1	0	1	1
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	5.723	230	5.953	3.563	250	3.813

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	37	25
Kredilerden Alınan Faizler	1	1
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	27	23
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	9	0
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	0	0
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	37	25
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1	1
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2	1
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	16	16
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	16	14
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	1
Diğer Faaliyet Gelirleri	7	20
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	61	62
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1	14
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	1	2
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	23	25
Personel Giderleri (bilgi için)*	13	13
Net Faaliyet Karı/Zararı	36	23
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	36	23
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-7	-3
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	29	20
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	29	20

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	37,3	53,9
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	75,9	72,9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	69,4	66,4
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0,2	0,1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0,2	0,1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	86,4	85,7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	86,6	85,8
YP Aktifler / YP Pasifler	101,4	100,6
TP Mevduat / Toplam Mevduat	41,4	38,2
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	100,0	100,0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	2,4	3,2
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0,0	0,0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	39,1	40,5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	0,2	0,2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	9,9	7,5
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.131,2	2.078,3
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	43,5	51,4
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	98,0	97,5
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	6,5	6,5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	56,5	48,6
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	68,5	81,9
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	2.492,4	767,5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	55,7	68,4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	3,6	2,5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4,8	3,4
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	4,5	2,8
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	4,4	2,8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	58,2	37,1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	3,0	4,5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2,9	3,0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	53,6	52,4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	102,4	151,3

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

Citibank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	69	545	614	7,8	438	306	744	10,7
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1.125	24	1.149	14,6	1.205	32	1.236	17,8
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1.125	24	1.149	14,6	1.205	32	1.236	17,8
Devlet Borçlanma Senetleri	1.112	2	1.115	14,1	1.159	3	1.162	16,8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	13	22	35	0,4	46	29	74	1,1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	252	11	263	3,3	322	8	330	4,8
Para Piyasalarından Alacaklar	1.451	0	1.451	18,4	603	0	603	8,7
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	1.451	0	1.451	18,4	603	0	603	8,7
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	905	0	905	11,5	987	0	987	14,2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	905	0	905	11,5	987	0	987	14,2
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler ve Alacaklar	2.580	674	3.254	41,3	2.217	617	2.834	40,9
Krediler ve Alacaklar	2.557	674	3.231	41,0	2.198	617	2.815	40,6
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	7	0	7	0,1	19	0	19	0,3
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	2.549	674	3.223	40,9	2.179	617	2.796	40,3
Takipteki Krediler	232	0	232	2,9	320	0	320	4,6
Özel Karşılıklar (-)	209	0	209	2,6	300	0	300	4,3
Faktoring Alacakları	14	81	95	1,2	7	89	96	1,4
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	15	0	15	0,2	12	0	12	0,2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	5	0	5	0,1	6	0	6	0,1
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	5	0	5	0,1	6	0	6	0,1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	13	0	13	0,2	7	0	7	0,1
Cari Vergi Varlığı	13	0	13	0,2	7	0	7	0,1
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	7	0	7	0,1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	104	15	119	1,5	64	16	80	1,2
Toplam Aktifler	6.534	1.350	7.884	100,0	5.869	1.066	6.935	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	3.368	2.217	5.586	70,9	3.499	2.022	5.522	79,6
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	433	64	497	6,3	304	258	562	8,1
Diğer	2.936	2.153	5.089	64,5	3.195	1.765	4.960	71,5
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	14	23	37	0,5	45	35	81	1,2
Alınan Krediler	103	688	791	10,0	85	0	86	1,2
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	174	8	182	2,3	163	1	165	2,4
Diğer Yabancı Kaynaklar	127	42	168	2,1	77	9	86	1,2
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	70	0	70	0,9	67	0	67	1,0
Genel Karşılıklar	48	0	48	0,6	50	0	50	0,7
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	17	0	17	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	15	0	15	0,2
Vergi Borcu	19	0	19	0,2	4	0	4	0,1
Cari Vergi Borcu	19	0	19	0,2	4	0	4	0,1
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	1.031	0	1.031	13,1	926	0	926	13,3
Ödenmiş Sermaye	34	0	34	0,4	34	0	34	0,5
Sermaye Yedekleri	249	0	249	3,2	243	0	243	3,5
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	3	0	3	0,0	-2	0	-2	0,0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yat. Amaçlı G. menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Sermaye Yedekleri	246	0	246	3,1	246	0	246	3,5
Kâr Yedekleri	658	0	658	8,3	653	0	653	9,4
Yasal Yedekler	10	0	10	0,1	10	0	10	0,1
Statü Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Olağanüstü Yedekler	648	0	648	8,2	643	0	643	9,3
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kâr veya Zarar	91	0	91	1,2	-4	0	-4	-0,1
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	91	0	91	1,2	-4	0	-4	-0,1
Toplam Pasifler	4.906	2.978	7.884	100,0	4.867	2.068	6.935	100,0

Citibank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	344	935	1.279	357	1.008	1.365
Teminat Mektupları	344	570	915	357	382	739
Banka Kredileri	0	177	177	0	399	399
Akreditifler	0	57	57	0	68	68
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	84	84	0	116	116
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	47	47	0	43	43
Taahhütler	3.685	2.837	6.522	2.993	2.689	5.681
Cayılmaz Taahhütler	3.685	2.837	6.522	2.993	2.689	5.681
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	1.711	3.934	5.645	1.787	4.577	6.364
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	1.711	3.934	5.645	1.787	4.577	6.364
Emanet ve Rehinli Kıymetler	54.352	3.123	57.475	39.015	2.530	41.545
Emanet Kıymetler	54.186	359	54.544	38.854	468	39.322
Rehinli Kıymetler	161	1.730	1.891	157	1.528	1.685
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	5	1.035	1.039	5	534	539
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	60.091	10.829	70.920	44.152	10.804	54.955

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	585	394
Kredilerden Alınan Faizler	269	216
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	22	14
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	175	90
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	113	74
Diğer Faiz Gelirleri	5	0
Faiz Giderleri	222	168
Mevduata Verilen Faizler	186	162
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	7	6
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	29	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	363	226
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	82	-15
Alınan Ücret ve Komisyonlar	110	5
Verilen Ücret ve Komisyonlar	28	20
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-33	-38
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	52	-4
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	12	-5
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-97	-29
Diğer Faaliyet Gelirleri	140	122
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	552	295
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	43	27
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	34	13
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	8	6
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	393	268
Personel Giderleri (bilgi için)*	145	126
Net Faaliyet Karı/Zararı	117	-1
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	117	-1
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-26	-3
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	91	-4
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	91	-4

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	18,5	16,6
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	13,1	13,3
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	12,5	12,8
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-125,2	-77,8
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-2,0	-3,9
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	82,9	84,6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	62,2	70,2
YP Aktifler / YP Pasifler	45,3	51,5
TP Mevduat / Toplam Mevduat	60,3	63,4
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	79,3	78,2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	70,9	79,6
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	10,0	1,2
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	26,1	32,1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	41,3	40,9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	58,3	51,3
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	7,1	11,3
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,7	0,7
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	90,0	94,0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0,6	0,5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	37,2	36,9
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	55,6	56,2
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	72,5	86,0
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	48,2	51,3
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,2	-0,1
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	8,8	-0,4
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1,5	0,0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	4,2	3,1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	59,6	72,4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	2,4	1,0
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	5,0	3,9
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	37,0	47,0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	48,1	25,4

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

Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	0	0	0,4	0	1	1	1,5
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	0	0	0	0,2	63	1	64	86,1
Para Piyasalarından Alacaklar	65	0	65	89,4	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	65	0	65	89,3	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,1	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler ve Alacaklar	0	0	0	0,1	0	0	0	0,1
Krediler ve Alacaklar	0	0	0	0,1	0	0	0	0,1
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,1	0	0	0	0,1
Takipteki Krediler	5	0	5	6,9	5	0	5	6,9
Özel Karşılıklar (-)	5	0	5	6,9	5	0	5	6,9
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	3	0	3	3,6	3	0	3	3,8
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	2	0	2	2,1	2	0	2	2,1
Vergi Varlığı	1	0	1	1,0	2	0	2	2,4
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,2	1	0	1	1,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1	0	1	0,8	1	0	1	1,4
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	0	2	2	3,2	0	3	3	3,9
Toplam Aktifler	70	2	72	100,0	69	5	74	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alınan Krediler	0	3	3	3,5	0	0	0	0,6
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0,2	0	0	0	0,1
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0,0	0	3	3	4,2
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	2	0	2	3,4	3	0	3	4,1
Genel Karşılıklar	0	0	0	0,0	2	0	2	2,2
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	2	0	2	3,4	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
Vergi Borcu	0	0	0	0,2	2	0	2	2,7
Cari Vergi Borcu	0	0	0	0,2	2	0	2	2,7
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	67	0	67	92,7	65	0	65	88,2
Ödenmiş Sermaye	40	0	40	55,5	40	0	40	54,2
Sermaye Yedekleri	7	0	7	9,2	7	0	7	9,0
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	1	0	1	1,0	1	0	1	1,0
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	8,2	6	0	6	8,0
Kâr Yedekleri	39	0	39	54,2	31	0	31	42,0
Yasal Yedekler	2	0	2	2,9	2	0	2	2,3
Statü Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Olağanüstü Yedekler	37	0	37	51,4	29	0	29	39,8
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kâr veya Zarar	-19	0	-19	-26,2	-13	0	-13	-17,0
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-19	0	-19	-26,6	-19	0	-19	-26,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	0	0	0	0,4	7	0	7	9,0
Toplam Pasifler	70	3	72	100,0	70	4	74	100,0

Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	0	3	4	1	473	474
Teminat Mektupları	0	3	4	1	185	186
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0	153	153
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	135	135
Taahhütler	0	0	0	1	1	2
Cayılmaz Taahhütler	0	0	0	1	1	2
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	0	5	5	0	13	13
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	5	5	0	13	13
Emanet ve Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Emanet Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	0	8	8	2	486	488

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	4	3
Kredilerden Alınan Faizler	0	0
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	4	3
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	0	0
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	0	0
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	4	3
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	3	13
Alınan Ücret ve Komisyonlar	4	13
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	0	0
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Diğer Faaliyet Gelirleri	2	1
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	8	17
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	0	0
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	8	8
Personel Giderleri (bilgi için)*	4	4
Net Faaliyet Karı/Zararı	1	9
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	1	9
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	-2
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	7
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	0	7

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	170,5	23,4
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	92,7	88,2
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	89,1	84,4
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-0,1	1,6
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-0,1	0,1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	96,6	93,7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	96,5	95,1
YP Aktifler / YP Pasifler	96,4	128,7
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	3,5	0,6
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	0,0	0,0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	0,1	0,1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	13.464,9	7.436,2
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,0	0,0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100,0	100,0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3,6	3,8
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	100,0	100,0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	90,0	87,6
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	1.237,0	10.907,9
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	89,5	84,9
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0,4	9,0
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	0,4	10,2
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	0,8	11,5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	5,1	4,5
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	44,3	19,8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	6,4	18,1
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	10,6	11,1
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	48,1	50,6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	60,1	163,2

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

Denizbank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1.127	3.261	4.389	10,8	3.422	1.918	5.341	14,3
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	450	163	613	1,5	750	613	1.364	3,6
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	450	163	613	1,5	750	613	1.364	3,6
Devlet Borçlanma Senetleri	351	7	358	0,9	463	2	465	1,2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	22	0	22	0,1	1	0	1	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	70	153	222	0,5	286	612	898	2,4
Diğer Menkul Değerler	8	3	11	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	174	379	553	1,4	28	406	435	1,2
Para Piyasalarından Alacaklar	250	0	250	0,6	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	250	0	250	0,6	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	5.652	192	5.844	14,4	3.292	52	3.345	8,9
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	4	0	4	0,0	4	0	4	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	5.648	192	5.840	14,4	3.289	52	3.341	8,9
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler ve Alacaklar	21.769	4.437	26.206	64,8	18.308	5.067	23.374	62,5
Krediler ve Alacaklar	21.205	4.437	25.641	63,4	18.102	5.067	23.168	61,9
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	5	5	10	0,0	175	63	239	0,6
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	21.200	4.432	25.631	63,4	17.926	5.003	22.930	61,3
Takipteki Krediler	1.135	0	1.135	2,8	665	0	665	1,8
Özel Karşılıklar (-)	570	0	570	1,4	459	0	459	1,2
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	133	6	139	0,3	731	246	977	2,6
Devlet Borçlanma Senetleri	133	0	133	0,3	731	0	731	2,0
Diğer Menkul Değerler	0	6	6	0,0	0	246	246	0,7
İştirakler (Net)	8	0	8	0,0	7	0	7	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	8	0	8	0,0	7	0	7	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	8	0	8	0,0	7	0	7	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	470	523	993	2,5	263	214	477	1,3
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	464	523	987	2,4	258	214	471	1,3
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	6	0	6	0,0	6	0	6	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	3	0	3	0,0	3	0	3	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	3	0	3	0,0	3	0	3	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	3	0	3	0,0	3	0	3	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	47	25	72	0,2	168	29	196	0,5
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	47	25	72	0,2	168	29	196	0,5
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	332	0	332	0,8	300	0	300	0,8
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	75	0	75	0,2	53	0	53	0,1
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	75	0	75	0,2	53	0	53	0,1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	84	0	84	0,2	0	0	0	0,0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	84	0	84	0,2	0	0	0	0,0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	493	403	897	2,2	468	1.083	1.551	4,1
Toplam Aktifler	31.068	9.389	40.457	100,0	27.793	9.628	37.421	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	16.910	7.837	24.746	61,2	14.468	6.971	21.439	57,3
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	66	149	215	0,5	764	644	1.408	3,8
Diğer	16.843	7.688	24.531	60,6	13.704	6.328	20.032	53,5
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	29	225	253	0,6	190	485	675	1,8
Alınan Krediler	395	5.008	5.403	13,4	470	6.108	6.578	17,6
Para Piyasalarına Borçlar	1.209	0	1.209	3,0	692	0	692	1,9
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	1.209	0	1.209	3,0	692	0	692	1,9
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	608	0	608	1,5	457	0	457	1,2
Bonolar	430	0	430	1,1	457	0	457	1,2
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	178	0	178	0,4	0	0	0	0,0
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	596	84	680	1,7	453	255	708	1,9
Diğer Yabancı Kaynaklar	463	646	1.109	2,7	661	746	1.407	3,8
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	2	3	5	0,0	11	0	12	0,0
Finansal Kiralama Borçları	2	3	5	0,0	12	0	12	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	1	0	1	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	79	2	81	0,2	77	6	83	0,2
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	79	2	81	0,2	77	6	83	0,2
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	636	17	653	1,6	492	8	499	1,3
Genel Karşılıklar	391	0	391	1,0	288	0	288	0,8
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	57	0	57	0,1	45	0	45	0,1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	188	17	205	0,5	158	8	166	0,4
Vergi Borcu	125	0	125	0,3	91	0	91	0,2
Cari Vergi Borcu	125	0	125	0,3	69	0	69	0,2
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	22	0	22	0,1
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	894	894	2,2	0	936	936	2,5
Özkaynaklar	4.673	18	4.691	11,6	3.844	0	3.844	10,3
Ödenmiş Sermaye	716	0	716	1,8	716	0	716	1,9
Sermaye Yedekleri	690	18	708	1,7	274	0	274	0,7
Hisse Senedi İhraç Primleri	98	0	98	0,2	98	0	98	0,3
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	134	20	154	0,4	38	5	43	0,1
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)	-38	-2	-40	-0,1	-53	-5	-58	-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	189	0	189	0,5	189	0	189	0,5
Kâr Yedekleri	2.668	0	2.668	6,6	2.099	0	2.099	5,6
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	6,2	1.986	0	1.986	5,3
Diğer Kâr Yedekleri	10	0	10	0,0	10	0	10	0,0
Kâr veya Zarar	599	0	599	1,5	755	0	755	2,0
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	14	0	14	0,0	14	0	14	0,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	585	0	585	1,4	741	0	741	2,0
Toplam Pasifler	25.724	14.733	40.457	100,0	21.905	15.516	37.421	100,0

Denizbank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	5.019	6.182	11.201	4.089	6.449	10.538
Teminat Mektupları	5.008	3.786	8.795	4.084	3.652	7.736
Banka Kredileri	11	750	761	2	254	256
Akreditifler	0	1.409	1.409	3	2.239	2.241
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	237	237	0	305	305
Taahhütler	12.123	4.976	17.100	8.205	3.843	12.048
Cayılmaz Taahhütler	9.565	4.976	14.541	8.185	3.816	12.001
Cayılabilir Taahhütler	2.559	0	2.559	20	28	47
Türev Finansal Araçlar	10.449	36.556	47.005	12.003	32.323	44.326
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	625	757	1.382	467	974	1.441
Alım Satım Amaçlı İşlemler	9.824	35.799	45.623	11.536	31.349	42.885
Emanet ve Rehinli Kıymetler	110.203	26.267	136.469	84.334	24.957	109.292
Emanet Kıymetler	11.068	805	11.872	16.950	832	17.782
Rehinli Kıymetler	98.869	25.272	124.141	67.161	23.866	91.028
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	266	191	456	223	259	482
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	137.795	73.980	211.775	108.631	67.573	176.204

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	3.028	2.152
Kredilerden Alınan Faizler	2.448	1.783
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	4	4
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	63	5
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	497	348
Diğer Faiz Gelirleri	16	11
Faiz Giderleri	1.493	964
Mevduata Verilen Faizler	1.261	778
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	154	138
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	31	25
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	36	15
Diğer Faiz Giderleri	11	9
Net Faiz Geliri/Gideri	1.535	1.188
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	335	282
Alınan Ücret ve Komisyonlar	515	393
Verilen Ücret ve Komisyonlar	181	111
Temettü Gelirleri	262	12
Ticari Kar/Zarar (Net)	-144	-191
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	59	17
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-888	59
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	684	-267
Diğer Faaliyet Gelirleri	135	395
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	2.122	1.685
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	433	380
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	283	216
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	98	105
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	990	837
Personel Giderleri (bilgi için)*	480	402
Net Faaliyet Karı/Zararı	699	468
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	699	468
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-114	-114
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	585	354
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	407
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	-20
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	387
Net Dönem Karı / Zararı	585	741

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	15,2	14,6
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11,6	10,3
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	6,7	7,5
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-77,1	-99,9
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	2,9	5,3
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	76,8	74,3
TP Pasifler / Toplam Pasifler	63,6	58,5
YP Aktifler / YP Pasifler	63,7	62,1
TP Mevduat / Toplam Mevduat	68,3	67,5
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	83,1	78,3
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	61,2	57,3
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	13,4	17,6
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	16,5	15,7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	64,8	62,5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	105,9	109,0
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	4,3	2,8
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2,2	0,9
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	50,2	69,0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	4,9	2,8
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	36,3	35,6
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	28,8	28,0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	49,1	48,5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	18,9	20,0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,4	2,0
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	12,5	19,3
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1,7	1,3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	3,1	2,6
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	59,0	57,7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1,5	1,3
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2,4	2,2
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	48,4	48,1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	59,4	59,4

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

Deutsche Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	26	86	112	3,3	83	13	96	3,3
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	2.470	4	2.474	72,2	1.678	46	1.724	58,6
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	2.470	4	2.474	72,2	1.678	46	1.724	58,6
Devlet Borçlanma Senetleri	2.452	0	2.452	71,6	1.678	0	1.678	57,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	4	4	0,1	0	46	46	1,6
Diğer Menkul Değerler	18	0	18	0,5	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	275	1	276	8,1	3	3	6	0,2
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0,0	490	0	490	16,6
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	290	0	290	9,9
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	200	0	200	6,8
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler ve Alacaklar	213	268	482	14,1	231	304	535	18,2
Krediler ve Alacaklar	213	268	482	14,1	231	304	535	18,2
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	213	268	482	14,1	231	304	535	18,2
Takipteki Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özel Karşılıklar (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	3	0	3	0,1	3	0	3	0,1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	36	0	36	1,0	41	0	41	1,4
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	36	0	36	1,0	41	0	41	1,4
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	5	0	5	0,2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	5	0	5	0,2
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	11	32	43	1,3	14	31	45	1,5
Toplam Aktifler	3.033	393	3.426	100,0	2.548	396	2.943	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	425	338	763	22,3	201	794	995	33,8
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	152	1	152	4,4	121	0	121	4,1
Diğer	273	338	610	17,8	80	794	875	29,7
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	2	2	0,1	0	47	47	1,6
Alınan Krediler	0	337	337	9,8	150	363	514	17,5
Para Piyasalarına Borçlar	1.760	0	1.760	51,4	945	0	945	32,1
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	1.760	0	1.760	51,4	945	0	945	32,1
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	8	0	8	0,2	1	0	2	0,1
Diğer Yabancı Kaynaklar	1	9	10	0,3	1	4	5	0,2
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	17	24	41	1,2	12	27	39	1,3
Genel Karşılıklar	12	0	12	0,4	7	0	7	0,2
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	2	9	11	0,3	1	0	1	0,0
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	3	15	18	0,5	4	27	31	1,1
Vergi Borcu	13	0	13	0,4	3	0	3	0,1
Cari Vergi Borcu	12	0	12	0,3	2	0	2	0,1
Ertelenmiş Vergi Borcu	1	0	1	0,0	1	0	1	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	491	0	491	14,3	393	0	393	13,4
Ödenmiş Sermaye	135	0	135	3,9	135	0	135	4,6
Sermaye Yedekleri	32	0	32	0,9	32	0	32	1,1
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yat. Amaçlı G. menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Sermaye Yedekleri	32	0	32	0,9	32	0	32	1,1
Kâr Yedekleri	244	0	244	7,1	218	0	218	7,4
Yasal Yedekler	44	0	44	1,3	43	0	43	1,4
Statü Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Olağanüstü Yedekler	200	0	200	5,8	176	0	176	6,0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kâr veya Zarar	80	0	80	2,3	8	0	8	0,3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	80	0	80	2,3	8	0	8	0,3
Toplam Pasifler	2.716	710	3.426	100,0	1.707	1.236	2.943	100,0

Deutsche Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	24	302	327	25	395	420
Teminat Mektupları	24	195	218	25	232	257
Banka Kredileri	1	0	1	0	0	0
Akreditifler	0	46	46	0	112	112
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	62	62	0	50	50
Taahhütler	2.342	1.226	3.568	1.462	1.140	2.601
Cayılmaz Taahhütler	2.236	490	2.726	1.428	851	2.279
Cayılabilir Taahhütler	105	736	841	33	289	322
Türev Finansal Araçlar	383	722	1.105	2.061	3.797	5.858
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	383	722	1.105	2.061	3.797	5.858
Emanet ve Rehinli Kıymetler	35.893	26	35.919	31.970	18	31.988
Emanet Kıymetler	35.893	26	35.919	31.970	18	31.988
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	38.643	2.276	40.919	35.517	5.350	40.867

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	241	150
Kredilerden Alınan Faizler	23	7
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	8	6
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	34	49
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	176	88
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	43	30
Mevduata Verilen Faizler	8	7
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	2	10
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	32	14
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	198	120
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	36	23
Alınan Ücret ve Komisyonlar	43	32
Verilen Ücret ve Komisyonlar	7	9
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-73	-79
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-26	-48
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-52	88
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	6	-118
Diğer Faaliyet Gelirleri	5	5
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	166	68
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	3	4
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	3	4
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	62	54
Personel Giderleri (bilgi için)*	19	16
Net Faaliyet Karı/Zararı	101	11
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	101	11
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-21	-2
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	80	8
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	80	8

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	34,8	29,3
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	14,3	13,4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	13,2	11,9
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-48,8	-190,7
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0,7	-1,9
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	88,5	86,5
TP Pasifler / Toplam Pasifler	79,3	58,0
YP Aktifler / YP Pasifler	55,3	32,0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	55,7	20,2
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	44,3	43,2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	22,3	33,8
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	9,8	17,5
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	72,2	58,6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	14,1	18,2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	63,1	53,7
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	1,1	1,5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,0	0,0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	83,5	78,7
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	99,8	92,6
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	80,9	76,6
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	2,3	0,3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	16,3	2,1
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	2,9	0,4
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	5,8	4,1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	119,1	175,2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	-0,9	-1,8
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1,8	1,8
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	30,9	30,1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	-51,0	-95,5

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

Diler Yatırım Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	1	1	0,7	0	1	2	1,6
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0,0	3	0	3	2,6
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0,0	3	0	3	2,6
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	3	0	3	2,6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	8	5	13	12,1	0	4	4	3,6
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2	0	2	1,7	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	2	0	2	1,7	0	0	0	0,0
Krediler ve Alacaklar	82	10	91	84,3	89	4	93	89,7
Krediler ve Alacaklar	80	10	90	82,9	89	4	93	89,7
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	46	0	46	42,9	34	0	34	32,8
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	34	10	43	40,0	55	4	59	56,9
Takipteki Krediler	3	0	3	2,8	0	0	0	0,1
Özel Karşılıklar (-)	2	0	2	1,5	0	0	0	0,1
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0,0	0	2	2	1,7
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	2	2	1,7
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0,1	0	0	0	0,2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	0	0	0	0,1	0	0	0	0,1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0,1	0	0	0	0,1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	1	0	1	1,0	0	0	0	0,5
Toplam Aktifler	93	16	108	100,0	93	10	103	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0,1	0	0	0	0,0
Alınan Krediler	0	7	7	6,6	2	4	6	5,9
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	2	0	2	1,9
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0,0	2	0	2	1,9
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	0	7	7	6,4	0	6	6	5,4
Müstakriz Fonları	0	7	7	6,4	0	6	6	5,4
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0,1	0	0	0	0,1
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	2	0	2	1,4	1	0	1	1,4
Genel Karşılıklar	1	0	1	1,0	1	0	1	1,1
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	0	0	0	0,1	0	0	0	0,1
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
Vergi Borcu	1	0	1	0,9	1	0	1	0,8
Cari Vergi Borcu	1	0	1	0,9	1	0	1	0,8
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İl. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	92	0	92	84,6	87	0	87	84,5
Ödenmiş Sermaye	60	0	60	55,4	60	0	60	58,1
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	23,9	22	0	22	21,2
Yasal Yedekler	2	0	2	1,4	1	0	1	1,3
Statü Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Olağanüstü Yedekler	24	0	24	22,5	21	0	21	19,9
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kâr veya Zarar	3	0	3	3,0	3	0	3	2,8
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	3	0	3	3,0	3	0	3	2,8
Toplam Pasifler	94	14	108	100,0	94	10	103	100,0

Diler Yatırım Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	96	7	103	92	2	94
Teminat Mektupları	96	7	103	92	2	94
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0	0	0
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	2	25	27	0	8	8
Cayılmaz Taahhütler	2	25	27	0	8	8
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	2	7	9	0	0	0
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	2	7	9	0	0	0
Emanet ve Rehinli Kıymetler	13	0	13	12	0	12
Emanet Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Rehinli Kıymetler	13	0	13	12	0	12
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	113	38	151	105	10	114

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	8	6
Kredilerden Alınan Faizler	7	6
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	0
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	0	0
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	0	0
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	8	6
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	0
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	0	-1
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	-1
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Diğer Faaliyet Gelirleri	0	1
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	8	7
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	2	0
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	2	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	3	3
Personel Giderleri (bilgi için)*	1	1
Net Faaliyet Karı/Zararı	4	4
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	4	4
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1	-1
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	3	3
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	3	3

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	56,3	55,5
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	84,6	84,5
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	83,0	84,3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	1,9	0,9
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1,8	0,9
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	85,5	89,9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	87,1	90,6
YP Aktifler / YP Pasifler	112,5	108,4
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	89,3	96,0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0,0	0,0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	6,6	5,9
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	1,7	4,3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	84,3	89,7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3,4	0,1
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1,6	0,0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	51,7	100,0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1,5	0,2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,0	0,0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	14,5	7,8
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	112,2	58,8
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	9,0	2,9
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	3,0	2,8
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	3,6	3,3
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	3,8	3,5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	5,9	5,9
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	76,2	86,9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0,4	0,9
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2,6	3,2
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	51,8	40,9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	17,0	28,1

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

Eurobank Tekfen A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	214	143	357	8,4	307	104	411	8,0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	142	16	157	3,7	434	50	484	9,5
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	142	16	157	3,7	434	50	484	9,5
Devlet Borçlanma Senetleri	134	0	134	3,1	383	1	384	7,5
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	8	16	23	0,5	51	49	101	2,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	0	47	47	1,1	521	27	548	10,7
Para Piyasalarından Alacaklar	52	0	52	1,2	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	45	0	45	1,1	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	7	0	7	0,2	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	352	0	352	8,2	901	0	901	17,6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	5	0	5	0,1	4	0	4	0,1
Devlet Borçlanma Senetleri	347	0	347	8,1	897	0	897	17,5
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler ve Alacaklar	2.065	882	2.946	68,9	1.456	733	2.189	42,8
Krediler ve Alacaklar	2.003	882	2.885	67,5	1.416	733	2.150	42,0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	7	0	7	0,2	1	0	1	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	1.996	882	2.878	67,3	1.416	733	2.149	42,0
Takipteki Krediler	154	0	154	3,6	105	0	105	2,1
Özel Karşılıklar (-)	92	0	92	2,2	65	0	65	1,3
Factoring Alacakları	117	10	127	3,0	123	5	128	2,5
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0,0	161	0	161	3,1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	161	0	161	3,1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	134	0	134	3,1	134	0	134	2,6
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	134	0	134	3,1	134	0	134	2,6
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	26	0	26	0,6	30	0	30	0,6
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	20	0	20	0,5	19	0	19	0,4
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	20	0	20	0,5	19	0	19	0,4
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	7	0	7	0,2	18	0	18	0,4
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
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	13	0	13	0,3	10	0	10	0,2
Diğer Aktifler	19	18	37	0,9	75	5	80	1,6
Toplam Aktifler	3.159	1.115	4.275	100,0	4.189	925	5.114	100,0

Pasifler

(T Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	1.903	1.200	3.102	72,6	1.575	647	2.221	43,4
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	132	252	384	9,0	385	193	578	11,3
Diğer	1.771	948	2.719	63,6	1.189	454	1.643	32,1
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	9	14	23	0,5	50	60	109	2,1
Alınan Krediler	51	161	212	5,0	769	179	948	18,5
Para Piyasalarına Borçlar	100	0	100	2,3	1.044	0	1.044	20,4
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	100	0	100	2,3	1.044	0	1.044	20,4
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	21	12	33	0,8	14	4	19	0,4
Diğer Yabancı Kaynaklar	27	6	33	0,8	92	4	95	1,9
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	1	1	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	1	1	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	49	22	71	1,7	38	22	60	1,2
Genel Karşılıklar	26	9	35	0,8	17	10	27	0,5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	15	0	15	0,4	13	0	13	0,3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	8	12	20	0,5	8	12	20	0,4
Vergi Borcu	15	0	15	0,4	8	0	8	0,2
Cari Vergi Borcu	15	0	15	0,4	8	0	8	0,2
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	685	0	685	16,0	608	0	608	11,9
Ödenmiş Sermaye	570	0	570	13,3	570	0	570	11,1
Sermaye Yedekleri	10	0	10	0,2	-4	0	-4	-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	6	0	6	0,1	-7	0	-7	-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. 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	59	0	59	1,4	22	0	22	0,4
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	0,2
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kâr veya Zarar	46	0	46	1,1	20	0	20	0,4
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	46	0	46	1,1	20	0	20	0,4
Toplam Pasifler	2.860	1.414	4.275	100,0	4.197	917	5.114	100,0

Eurobank Tekfen A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	450	633	1.084	367	1.472	1.839
Teminat Mektupları	450	150	600	365	129	494
Banka Kredileri	0	54	54	1	92	93
Akreditifler	0	116	116	0	239	239
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	313	314	1	1.013	1.013
Taahhütler	466	167	633	435	591	1.026
Cayılmaz Taahhütler	466	167	633	435	591	1.026
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	1.319	2.914	4.233	2.798	5.226	8.024
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	1.319	2.914	4.233	2.798	5.226	8.024
Emanet ve Rehinli Kıymetler	9.670	7.740	17.411	7.715	8.343	16.057
Emanet Kıymetler	1.674	353	2.026	1.987	390	2.378
Rehinli Kıymetler	7.996	7.385	15.382	5.728	7.950	13.678
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	2	2	0	2	2
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	11.906	11.455	23.361	11.315	15.631	26.946

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	388	291
Kredilerden Alınan Faizler	265	143
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	33	44
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	7	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	56	78
Diğer Faiz Gelirleri	26	26
Faiz Giderleri	257	224
Mevduata Verilen Faizler	167	93
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	49	65
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	22	43
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	19	23
Net Faiz Geliri/Gideri	131	67
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	19	22
Alınan Ücret ve Komisyonlar	23	25
Verilen Ücret ve Komisyonlar	4	3
Temettü Gelirleri	17	25
Ticari Kar/Zarar (Net)	20	21
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	8	26
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	5	-4
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	6	-1
Diğer Faaliyet Gelirleri	9	4
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	196	139
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	26	9
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	18	1
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	8	7
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	116	109
Personel Giderleri (bilgi için)*	61	55
Net Faaliyet Karı/Zararı	54	21
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	54	21
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-8	-1
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	46	20
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	46	20

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	17,8	16,1
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	16,0	11,9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	10,1	7,3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	15,5	61,3
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-4,7	1,6
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	73,9	81,9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	66,9	82,1
YP Aktifler / YP Pasifler	78,9	100,9
TP Mevduat / Toplam Mevduat	61,3	70,9
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	70,1	66,5
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	72,6	43,4
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	5,0	18,5
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	11,9	30,2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	68,9	42,8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	95,0	98,5
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	5,2	4,8
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2,1	1,8
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	59,9	62,3
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	5,9	4,6
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	1,8	2,2
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	22,6	45,8
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	44,3	84,7
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	17,8	42,3
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,1	0,4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	6,7	3,3
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1,3	0,4
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2,6	1,3
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	57,7	47,1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1,5	1,4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2,7	2,1
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	52,3	50,3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	55,9	66,1

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

Fibabanka A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	57	252	309	9,9	77	127	204	8,8
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	30	12	41	1,3	33	14	47	2,0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	30	12	41	1,3	33	14	47	2,0
Devlet Borçlanma Senetleri	20	2	22	0,7	25	1	26	1,1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	10	9	19	0,6	8	4	12	0,5
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	9	9	0,4
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	0	24	24	0,8	1	13	13	0,6
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	7	8	15	0,5	0	50	50	2,1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	7	0	7	0,2	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	1	8	8	0,3	0	50	50	2,1
Krediler ve Alacaklar	2.002	683	2.685	86,1	1.457	508	1.965	84,6
Krediler ve Alacaklar	1.989	683	2.672	85,6	1.444	508	1.952	84,0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	1.989	683	2.672	85,6	1.444	508	1.952	84,0
Takipteki Krediler	23	0	23	0,7	18	0	18	0,8
Özel Karşılıklar (-)	10	0	10	0,3	5	0	5	0,2
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	13	0	13	0,4	10	0	10	0,4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	7	0	7	0,2	4	0	4	0,2
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	7	0	7	0,2	4	0	4	0,2
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	10	0	10	0,3	23	0	23	1,0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	10	0	10	0,3	23	0	23	1,0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	8	0	8	0,2	3	0	3	0,1
Diğer Aktifler	7	1	8	0,3	3	1	4	0,2
Toplam Aktifler	2.141	979	3.120	100,0	1.611	712	2.324	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	1.426	826	2.252	72,2	1.036	565	1.601	68,9
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	10	53	62	2,0	19	13	32	1,4
Diğer	1.416	773	2.190	70,2	1.017	552	1.569	67,5
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	4	8	11	0,4	13	4	16	0,7
Alınan Krediler	2	338	340	10,9	0	438	438	18,8
Para Piyasalarına Borçlar	5	0	5	0,1	7	0	7	0,3
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	5	0	5	0,1	7	0	7	0,3
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	72	0	72	2,3	0	0	0	0,0
Bonolar	72	0	72	2,3	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	7	2	9	0,3	1	2	3	0,1
Diğer Yabancı Kaynaklar	16	2	18	0,6	11	1	12	0,5
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	33	0	33	1,1	23	0	23	1,0
Genel Karşılıklar	29	0	29	0,9	20	0	20	0,9
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	2	0	2	0,1	2	0	2	0,1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	2	0	2	0,1	1	0	1	0,0
Vergi Borcu	8	0	8	0,3	4	0	4	0,2
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
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	372	-1	371	11,9	223	-3	220	9,5
Ödenmiş Sermaye	427	0	427	13,7	325	0	325	14,0
Sermaye Yedekleri	27	-1	26	0,8	27	-3	24	1,0
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	-1	-1	0,0	0	-3	-3	-0,1
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	10	0	10	0,3	10	0	10	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	17	0	17	0,6	17	0	17	0,7
Kâr Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yasal Yedekler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Statü Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Olağanüstü Yedekler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kâr veya Zarar	-82	0	-82	-2,6	-129	0	-129	-5,6
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-117	0	-117	-3,7	-122	0	-122	-5,3
Dönem Net Kâr ve Zararı	35	0	35	1,1	-7	0	-7	-0,3
Toplam Pasifler	1.944	1.175	3.120	100,0	1.317	1.006	2.324	100,0

Fibabanka A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	108	162	269	91	94	185
Teminat Mektupları	105	98	203	91	62	153
Banka Kredileri	2	31	33	0	0	0
Akreditifler	0	33	33	0	32	32
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	305	479	784	3.571	489	4.060
Cayılmaz Taahhütler	305	479	784	138	489	627
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	3.433	0	3.433
Türev Finansal Araçlar	760	2.145	2.905	461	2.142	2.603
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	760	2.145	2.905	461	2.142	2.603
Emanet ve Rehinli Kıymetler	13.237	8.434	21.671	6.929	6.197	13.126
Emanet Kıymetler	206	45	250	134	44	178
Rehinli Kıymetler	13.031	8.390	21.421	6.795	6.153	12.948
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	14.409	11.220	25.630	11.052	8.921	19.973

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	243	103
Kredilerden Alınan Faizler	240	101
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	2	2
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	154	55
Mevduata Verilen Faizler	139	46
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	9	9
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	5	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	90	48
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	5	8
Alınan Ücret ve Komisyonlar	6	9
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	1
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	28	-4
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	2	1
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	26	-1
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-1	-4
Diğer Faaliyet Gelirleri	4	2
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	126	54
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	14	15
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	7	2
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	6	13
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	67	47
Personel Giderleri (bilgi için)*	40	25
Net Faaliyet Karı/Zararı	45	-7
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	45	-7
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-10	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	35	-7
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	35	-7

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	13,7	12,5
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11,9	9,5
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	10,6	8,2
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	63,0	107,0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-1,2	-9,1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	68,6	69,3
TP Pasifler / Toplam Pasifler	62,3	56,7
YP Aktifler / YP Pasifler	83,3	70,8
TP Mevduat / Toplam Mevduat	63,3	64,7
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	74,6	74,1
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	72,2	68,9
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	10,9	18,8
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	1,8	4,2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	86,1	84,6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	119,2	122,8
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,9	0,9
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,5	0,7
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	44,3	27,5
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1,3	1,3
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	8,4	14,6
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	12,5	13,5
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	27,9	31,1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	3,0	4,8
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,1	-0,3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	9,4	-3,3
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1,4	-0,3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2,6	2,0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	65,3	86,1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1,2	0,3
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2,2	2,0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	59,0	52,9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	54,2	12,8

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

Finans Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	462	4.048	4.511	9,0	2.807	1.832	4.639	9,8
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	967	130	1.096	2,2	1.332	517	1.848	3,9
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	566	130	696	1,4	669	517	1.185	2,5
Devlet Borçlanma Senetleri	201	5	206	0,4	136	7	144	0,3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	365	125	490	1,0	532	509	1.042	2,2
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	401	0	401	0,8	663	0	663	1,4
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	401	0	401	0,8	663	0	663	1,4
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	2	162	164	0,3	13	156	170	0,4
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	5.863	1.130	6.993	14,0	6.183	916	7.099	15,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	5.631	1.031	6.662	13,4	6.077	748	6.825	14,4
Diğer Menkul Değerler	233	99	331	0,7	106	169	275	0,6
Krediler ve Alacaklar	31.624	3.390	35.013	70,2	27.700	3.519	31.219	65,9
Krediler ve Alacaklar	31.147	3.390	34.536	69,2	27.381	3.519	30.900	65,3
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	77	33	109	0,2	62	45	107	0,2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	31.070	3.357	34.427	69,0	27.319	3.474	30.793	65,0
Takipteki Krediler	2.297	0	2.297	4,6	1.694	0	1.694	3,6
Özel Karşılıklar (-)	1.820	0	1.820	3,6	1.375	0	1.375	2,9
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	8	0	8	0,0	7	0	7	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	8	0	8	0,0	7	0	7	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	8	0	8	0,0	7	0	7	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	410	0	410	0,8	386	0	386	0,8
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	395	0	395	0,8	371	0	371	0,8
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	15	0	15	0,0	15	0	15	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	3	0	3	0,0	3	0	3	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	3	0	3	0,0	3	0	3	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	3	0	3	0,0	3	0	3	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	366	60	426	0,9	613	55	667	1,4
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	366	60	426	0,9	613	55	667	1,4
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	393	0	393	0,8	371	0	371	0,8
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	163	0	163	0,3	130	0	130	0,3
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	163	0	163	0,3	130	0	130	0,3
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	23	0	23	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	500	199	699	1,4	594	220	814	1,7
Toplam Aktifler	40.783	9.119	49.902	100,0	40.139	7.215	47.354	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	21.674	9.043	30.717	61,6	21.773	7.663	29.435	62,2
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	148	194	342	0,7	215	182	396	0,8
Diğer	21.526	8.850	30.375	60,9	21.558	7.481	29.039	61,3
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	359	129	488	1,0	677	522	1.199	2,5
Alınan Krediler	78	1.941	2.018	4,0	82	3.477	3.559	7,5
Para Piyasalarına Borçlar	1.896	768	2.664	5,3	2.063	527	2.589	5,5
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	1.896	768	2.664	5,3	2.063	527	2.589	5,5
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1.699	886	2.585	5,2	0	978	978	2,1
Bonolar	1.699	0	1.699	3,4	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	886	886	1,8	0	978	978	2,1
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	1.226	170	1.396	2,8	956	212	1.168	2,5
Diğer Yabancı Kaynaklar	401	60	461	0,9	878	35	913	1,9
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	3	0	3	0,0	7	0	7	0,0
Finansal Kiralama Borçları	3	0	3	0,0	8	0	8	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	1	0	1	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	191	126	317	0,6	98	112	211	0,4
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	140	126	267	0,5	9	112	122	0,3
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	50	0	50	0,1	89	0	89	0,2
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	795	51	846	1,7	601	48	649	1,4
Genel Karşılıklar	506	51	557	1,1	348	48	396	0,8
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	102	0	102	0,2	71	0	71	0,2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	186	0	186	0,4	181	0	181	0,4
Vergi Borcu	126	0	126	0,3	63	0	63	0,1
Cari Vergi Borcu	109	0	109	0,2	17	0	17	0,0
Ertelenmiş Vergi Borcu	17	0	17	0,0	46	0	46	0,1
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	1.648	1.648	3,3	0	1.218	1.218	2,6
Özkaynaklar	6.669	-35	6.634	13,3	5.508	-142	5.366	11,3
Ödenmiş Sermaye	2.565	0	2.565	5,1	2.320	0	2.320	4,9
Sermaye Yedekleri	210	-35	175	0,4	64	-142	-77	-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	216	-35	181	0,4	90	-142	-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	3	0	3	0,0	3	0	3	0,0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-9	0	-9	0,0	-29	0	-29	-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	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kâr Yedekleri	3.234	0	3.234	6,5	2.514	0	2.514	5,3
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	5,9	2.273	0	2.273	4,8
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kâr veya Zarar	660	0	660	1,3	610	0	610	1,3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	660	0	660	1,3	610	0	610	1,3
Toplam Pasifler	35.115	14.787	49.902	100,0	32.706	14.649	47.354	100,0

Finans Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	3.763	2.887	6.650	3.591	3.994	7.585
Teminat Mektupları	3.754	1.518	5.272	3.572	1.862	5.433
Banka Kredileri	9	723	732	19	1.035	1.054
Akreditifler	0	623	623	0	1.065	1.065
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	24	24	0	33	33
Taahhütler	25.039	1.906	26.945	21.480	2.919	24.399
Cayılmaz Taahhütler	25.039	1.906	26.945	21.480	2.919	24.399
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	30.179	35.866	66.045	32.468	46.885	79.353
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	9.365	10.431	19.796	7.932	9.237	17.169
Alım Satım Amaçlı İşlemler	20.814	25.435	46.249	24.535	37.648	62.183
Emanet ve Rehinli Kıymetler	125.119	21.756	146.874	87.745	21.659	109.404
Emanet Kıymetler	5.247	1.384	6.631	1.873	896	2.770
Rehinli Kıymetler	119.872	20.372	140.243	85.871	20.763	106.634
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	184.100	62.414	246.514	145.283	75.458	220.741

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	4.144	3.294
Kredilerden Alınan Faizler	3.677	2.973
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	2	3
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	22	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	442	317
Diğer Faiz Gelirleri	1	1
Faiz Giderleri	2.072	1.650
Mevduata Verilen Faizler	1.795	1.437
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	102	111
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	89	82
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	81	20
Diğer Faiz Giderleri	5	1
Net Faiz Geliri/Gideri	2.072	1.644
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	767	569
Alınan Ücret ve Komisyonlar	864	634
Verilen Ücret ve Komisyonlar	97	65
Temettü Gelirleri	9	8
Ticari Kar/Zarar (Net)	-268	-138
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	61	94
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-322	-164
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-6	-68
Diğer Faaliyet Gelirleri	143	114
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	2.723	2.198
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	569	228
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	378	91
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	157	131
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.276	1.156
Personel Giderleri (bilgi için)*	539	511
Net Faaliyet Karı/Zararı	878	813
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	878	813
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-218	-204
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	660	610
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	660	610

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	17,2	15,1
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	13,3	11,3
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	10,3	8,8
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-64,2	-108,2
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-2,3	-8,8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	81,7	84,8
TP Pasifler / Toplam Pasifler	70,4	69,1
YP Aktifler / YP Pasifler	61,7	49,3
TP Mevduat / Toplam Mevduat	70,6	74,0
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	90,3	88,7
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	61,6	62,2
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	4,0	7,5
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	17,1	20,3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	70,2	65,9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	114,0	106,1
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	6,6	5,4
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1,4	1,0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	79,2	81,2
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3,0	2,6
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	61,4	62,2
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	25,6	29,0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	53,5	53,3
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	14,6	21,8
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,3	1,3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	9,9	11,4
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1,8	1,7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	3,4	3,3
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	62,2	70,6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1,3	1,2
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2,6	2,4
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	42,2	44,2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	51,0	47,9

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

GSD Yatırım Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	1	1	1,0	0	1	1	1,0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1	0	1	0,5	1	0	1	0,4
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1	0	1	0,5	1	0	1	0,4
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,5	0	0	0	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	0,1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	0	0	0	0,1	0	0	0	0,1
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler ve Alacaklar	105	0	105	97,2	125	3	128	89,1
Krediler ve Alacaklar	103	0	103	96,0	124	3	127	88,5
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	6	0	6	5,6	6	0	6	3,9
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	97	0	97	90,5	118	3	121	84,7
Takipteki Krediler	10	0	10	9,6	10	0	10	7,1
Özel Karşılıklar (-)	9	0	9	8,5	9	0	9	6,6
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	9	9	6,6
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	9	9	6,6
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0,1	0	0	0	0,1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	0	0	0	0,1	0	0	0	0,0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0,1	0	0	0	0,0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	1	0	1	1,0	4	0	4	2,7
Toplam Aktifler	107	1	108	100,0	129	14	143	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0,1	0	0	0	0,0
Alınan Krediler	5	14	19	17,5	15	11	26	17,9
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	3	2	5	4,7	28	10	38	26,7
Müstakriz Fonları	3	2	5	4,7	28	10	38	26,7
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0,1	0	0	0	0,1
Diğer Yabancı Kaynaklar	1	0	1	1,0	4	0	4	2,7
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	2	0	2	1,7	2	0	2	1,1
Genel Karşılıklar	1	0	1	1,0	1	0	1	0,8
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	1	0	1	0,5	0	0	0	0,3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	0	0	0	0,2	0	0	0	0,0
Vergi Borcu	1	0	1	0,6	0	0	0	0,2
Cari Vergi Borcu	1	0	1	0,6	0	0	0	0,2
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İl. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	80	0	80	74,4	73	0	73	51,3
Ödenmiş Sermaye	50	0	50	46,5	50	0	50	34,9
Sermaye Yedekleri	3	0	3	2,5	3	0	3	1,9
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İl. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Sermaye Yedekleri	3	0	3	2,5	3	0	3	1,9
Kâr Yedekleri	22	0	22	20,4	18	0	18	12,5
Yasal Yedekler	3	0	3	2,6	3	0	3	1,8
Statü Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Olağanüstü Yedekler	19	0	19	17,5	15	0	15	10,4
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0,4	0	0	0	0,3
Kâr veya Zarar	5	0	5	4,9	3	0	3	2,0
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	5	0	5	4,9	3	0	3	2,0
Toplam Pasifler	91	16	108	100,0	123	21	143	100,0

GSD Yatırım Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	118	0	119	107	4	111
Teminat Mektupları	118	0	119	106	1	107
Banka Kredileri	0	0	0	1	3	4
Akreditifler	0	0	0	0	0	0
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	130	32	162	122	40	162
Cayılmaz Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılabilir Taahhütler	130	32	162	122	40	162
Türev Finansal Araçlar	15	15	30	7	7	13
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	15	15	30	7	7	13
Emanet ve Rehinli Kıymetler	1.739	316	2.055	1.619	485	2.105
Emanet Kıymetler	0	0	0	3	0	3
Rehinli Kıymetler	290	72	362	302	117	419
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	1.449	243	1.693	1.315	368	1.683
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	2.003	363	2.366	1.855	536	2.391

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	14	9
Kredilerden Alınan Faizler	14	9
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	0	0
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	3	2
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	1
Net Faiz Geliri/Gideri	11	7
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1	1
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1	1
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-1	0
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-2	1
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	1	-1
Diğer Faaliyet Gelirleri	1	1
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	12	9
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 (-)	5	5
Personel Giderleri (bilgi için)*	3	3
Net Faaliyet Karı/Zararı	7	3
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	7	3
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	5	3
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	5	3

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	43,5	34,5
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	74,4	51,3
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	73,1	44,1
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-18,8	-8,9
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0,1	0,1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	99,0	90,3
TP Pasifler / Toplam Pasifler	85,0	85,7
YP Aktifler / YP Pasifler	6,8	67,5
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	100,0	97,7
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0,0	0,0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	17,5	17,9
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	0,5	0,4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	97,2	89,1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	9,9	8,0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1,2	0,6
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	88,4	92,3
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1,2	7,2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,0	0,1
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	1,6	1,5
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	7,7	4,1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	0,6	0,5
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	4,9	2,0
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	6,7	3,9
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	6,2	2,3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	10,1	4,7
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	89,9	78,1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0,9	1,1
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	4,8	3,1
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	55,2	56,9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	18,5	34,3

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

Habib Bank Limited

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			% Dağ.	Eylül 2011			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	2	2	2,2	1	2	3	4,1
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1	0	1	1,8	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1	0	1	1,8	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	1	0	1	1,8	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	14	26	40	49,7	18	17	35	48,7
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	3	0	3	3,9	4	0	4	5,8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	3	0	3	3,9	4	0	4	5,8
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler ve Alacaklar	28	4	33	40,8	23	5	28	38,5
Krediler ve Alacaklar	28	4	32	40,6	23	5	28	38,5
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	2	2	2,3	0	2	2	2,6
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	28	3	31	38,3	23	3	26	35,9
Takipteki Krediler	5	0	5	6,1	3	2	5	6,3
Özel Karşılıklar (-)	5	0	5	5,9	3	2	5	6,3
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	1,2	1	0	1	1,3
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0,1	0	0	0	0,0
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,1	0	0	0	0,0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	0	0	0	0,1	0	0	0	0,1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0,1	0	0	0	0,1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	0	0	0	0,2	1	0	1	1,5
Toplam Aktifler	48	32	80	100,0	48	25	73	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	2	7	9	11,1	5	7	12	16,5
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	1	0,7	0	0	1	0,7
Diğer	2	7	8	10,3	5	7	12	15,8
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alınan Krediler	0	24	24	30,2	0	14	14	19,0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	1	0	1	1,4	1	2	3	3,7
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0,1	1	0	1	1,5
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	1	0	1	1,0	0	0	1	0,7
Genel Karşılıklar	1	0	1	0,7	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	0,1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	0	0	0	0,2	0	0	0	0,1
Vergi Borcu	0	0	0	0,3	0	0	0	0,4
Cari Vergi Borcu	0	0	0	0,3	0	0	0	0,4
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	45	0	45	55,9	42	0	42	58,2
Ödenmiş Sermaye	30	0	30	37,6	30	0	30	41,2
Sermaye Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yat. Amaçlı G. menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. 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	15	0	15	18,3	12	0	12	17,0
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	13	0	13	16,5	11	0	11	14,6
Dönem Net Kâr ve Zararı	1	0	1	1,7	2	0	2	2,4
Toplam Pasifler	48	32	80	100,0	50	23	73	100,0

Habib Bank Limited

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	0	11	12	0	13	13
Teminat Mektupları	0	4	4	0	11	11
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	8	8	0	2	2
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	26	0	26	0	0	0
Cayılmaz Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılabilir Taahhütler	26	0	26	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	0	0	0
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	0	0	0
Emanet ve Rehinli Kıymetler	5	33	38	35	21	56
Emanet Kıymetler	5	33	38	35	21	56
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	31	45	75	35	34	70

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	5	3
Kredilerden Alınan Faizler	3	2
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	2	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	0	0
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	0	1
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	4	3
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	0	1
Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	1
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	0	1
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	1
Diğer Faaliyet Gelirleri	0	0
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	4	5
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	0	1
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	1
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2	2
Personel Giderleri (bilgi için)*	1	1
Net Faaliyet Karı/Zararı	2	2
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	2	2
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	-1
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	1	2
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	1	2

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	73,6	74,5
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	55,9	58,2
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	54,4	56,9
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	15,0	14,0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	15,0	14,0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	60,2	66,1
TP Pasifler / Toplam Pasifler	60,5	68,5
YP Aktifler / YP Pasifler	100,7	107,5
TP Mevduat / Toplam Mevduat	21,4	43,2
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	86,7	80,8
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	11,1	16,5
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	30,2	19,0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	5,7	5,8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	40,8	38,5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	368,1	232,5
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	15,1	16,5
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,5	0,0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	96,7	100,0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1,6	1,3
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	2,4	0,2
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	57,6	58,7
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	679,0	342,8
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	23,2	32,2
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,7	2,4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	3,1	4,2
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	2,3	3,1
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	4,9	3,2
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	94,2	51,2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0,1	2,4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2,4	2,4
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	51,1	54,2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	4,0	98,1

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

HSBC Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	218	1.974	2.192	8,5	1.547	1.015	2.562	12,1
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	2.125	80	2.205	8,5	471	77	548	2,6
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	2.125	80	2.205	8,5	471	77	548	2,6
Devlet Borçlanma Senetleri	2.028	9	2.037	7,9	336	19	355	1,7
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	98	71	169	0,7	115	59	174	0,8
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	19	0	19	0,1
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	764	238	1.001	3,9	123	165	288	1,4
Para Piyasalarından Alacaklar	1.704	36	1.740	6,7	100	0	100	0,5
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	36	36	0,1	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	1.704	0	1.704	6,6	100	0	100	0,5
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2.464	0	2.464	9,6	2.833	473	3.306	15,6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	4	0	4	0,0	3	0	3	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	2.460	0	2.460	9,5	2.830	473	3.303	15,6
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler ve Alacaklar	12.871	2.574	15.445	59,9	10.660	2.796	13.456	63,5
Krediler ve Alacaklar	12.653	2.574	15.227	59,0	10.511	2.796	13.307	62,8
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	8	8	0,0	0	13	14	0,1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	12.653	2.566	15.219	59,0	10.511	2.782	13.293	62,7
Takipteki Krediler	785	14	799	3,1	545	15	560	2,6
Özel Karşılıklar (-)	567	14	581	2,3	396	14	411	1,9
Factoring Alacakları	106	13	119	0,5	174	16	189	0,9
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	35	0	35	0,1	35	0	35	0,2
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	35	0	35	0,1	35	0	35	0,2
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	116	0	116	0,5	137	0	137	0,6
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	90	0	90	0,3	91	0	91	0,4
Şerefiye	83	0	83	0,3	83	0	83	0,4
Diğer	7	0	7	0,0	8	0	8	0,0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	31	0	31	0,1	9	0	9	0,0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	31	0	31	0,1	9	0	9	0,0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	5	0	5	0,0	8	0	8	0,0
Diğer Aktifler	340	14	354	1,4	409	66	475	2,2
Toplam Aktifler	20.868	4.929	25.797	100,0	16.595	4.608	21.203	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	7.857	5.619	13.476	52,2	8.822	5.273	14.095	66,5
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	49	2	51	0,2	129	2	131	0,6
Diğer	7.807	5.618	13.425	52,0	8.692	5.271	13.963	65,9
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	142	57	199	0,8	39	67	107	0,5
Alınan Krediler	2.143	4.046	6.190	24,0	1.002	2.059	3.061	14,4
Para Piyasalarına Borçlar	836	0	836	3,2	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	836	0	836	3,2	0	0	0	0,0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	696	229	925	3,6	413	2	415	2,0
Diğer Yabancı Kaynaklar	227	73	299	1,2	334	111	445	2,1
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	305	1	306	1,2	216	2	218	1,0
Genel Karşılıklar	238	0	238	0,9	159	0	159	0,8
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	26	0	26	0,1	25	0	25	0,1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	40	1	42	0,2	32	2	34	0,2
Vergi Borcu	65	0	65	0,3	52	0	52	0,2
Cari Vergi Borcu	65	0	65	0,3	52	0	52	0,2
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İl. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	517	517	2,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	2.984	0	2.984	11,6	2.810	1	2.811	13,3
Ödenmiş Sermaye	652	0	652	2,5	652	0	652	3,1
Sermaye Yedekleri	293	0	293	1,1	289	1	290	1,4
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	20	0	20	0,1	16	1	17	0,1
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İl. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Sermaye Yedekleri	273	0	273	1,1	273	0	273	1,3
Kâr Yedekleri	1.909	0	1.909	7,4	1.668	0	1.668	7,9
Yasal Yedekler	176	0	176	0,7	162	0	162	0,8
Statü Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Olağanüstü Yedekler	1.733	0	1.733	6,7	1.506	0	1.506	7,1
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kâr veya Zarar	131	0	131	0,5	201	0	201	0,9
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	131	0	131	0,5	201	0	201	0,9
Toplam Pasifler	15.255	10.542	25.797	100,0	13.688	7.516	21.203	100,0

HSBC Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	347	2.131	2.478	298	2.391	2.688
Teminat Mektupları	347	574	921	298	613	911
Banka Kredileri	0	780	780	0	884	884
Akreditifler	1	468	469	0	686	686
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	308	308	0	207	207
Taahhütler	30.228	9.012	39.241	7.633	47.796	55.428
Cayılmaz Taahhütler	11.001	9.012	20.013	7.319	98	7.417
Cayılabilir Taahhütler	19.227	0	19.227	314	47.698	48.011
Türev Finansal Araçlar	14.436	26.993	41.428	4.409	18.015	22.425
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	14.436	26.993	41.428	4.409	18.015	22.425
Emanet ve Rehinli Kıymetler	20.548	1.549	22.097	72.841	1.751	74.592
Emanet Kıymetler	16.487	1.517	18.003	72.666	1.622	74.288
Rehinli Kıymetler	4.061	32	4.093	175	129	304
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	65.560	39.684	105.244	85.181	69.953	155.133

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	1.908	1.365
Kredilerden Alınan Faizler	1.377	1.035
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	54	22
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	261	102
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	192	185
Diğer Faiz Gelirleri	24	20
Faiz Giderleri	874	607
Mevduata Verilen Faizler	585	442
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	257	147
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	29	15
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	3	4
Net Faiz Geliri/Gideri	1.034	758
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	348	298
Alınan Ücret ve Komisyonlar	385	345
Verilen Ücret ve Komisyonlar	38	48
Temettü Gelirleri	7	16
Ticari Kar/Zarar (Net)	-201	-93
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	29	28
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-235	-105
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	4	-16
Diğer Faaliyet Gelirleri	41	164
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	1.230	1.143
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	212	107
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	147	37
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	54	56
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	841	774
Personel Giderleri (bilgi için)*	361	335
Net Faaliyet Karı/Zararı	176	262
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	176	262
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-45	-61
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	131	201
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	131	201

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	16,0	14,0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11,6	13,3
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	9,8	11,3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-157,0	-59,1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-0,9	-0,5
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	80,9	78,3
TP Pasifler / Toplam Pasifler	59,1	64,6
YP Aktifler / YP Pasifler	46,8	61,3
TP Mevduat / Toplam Mevduat	58,3	62,6
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	83,3	79,2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	52,2	66,5
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	24,0	14,4
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	18,1	18,2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	59,9	63,5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	114,6	95,5
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	5,2	4,2
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1,4	1,1
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	72,7	73,3
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1,8	2,0
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	52,4	45,0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	37,2	32,1
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	70,0	61,5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	28,2	23,9
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0,5	0,9
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4,4	7,2
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	0,7	1,2
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	3,4	3,4
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	72,2	63,1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0,8	1,8
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	3,3	3,6
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	42,9	43,3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	23,2	49,7

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

İller Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	0	1	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	10	0	10	0,1	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	10	0	10	0,1	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	10	0	10	0,1	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	3.736	16	3.751	30,5	3.577	12	3.589	31,9
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler ve Alacaklar	7.944	394	8.338	67,7	7.017	452	7.469	66,4
Krediler ve Alacaklar	7.944	394	8.338	67,7	7.017	452	7.469	66,4
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	7.944	394	8.338	67,7	7.017	452	7.469	66,4
Takipteki Krediler	1	0	1	0,0	0	0	0	0,0
Özel Karşılıklar (-)	1	0	1	0,0	0	0	0	0,0
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	1	0	1	0,0	1	0	1	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	1	0	1	0,0	1	0	1	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	1	0	1	0,0	1	0	1	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	3	0	3	0,0	3	0	3	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	3	0	3	0,0	3	0	3	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	124	0	124	1,0	112	0	112	1,0
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	6	0	6	0,1	1	0	1	0,0
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	6	0	6	0,1	1	0	1	0,0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	18	0	18	0,1	18	0	18	0,2
Vergi Varlığı	14	0	14	0,1	9	0	9	0,1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	14	0	14	0,1	9	0	9	0,1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	42	2	44	0,4	47	2	49	0,4
Toplam Aktifler	11.898	411	12.309	100,0	10.786	466	11.252	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alınan Krediler	0	410	410	3,3	0	464	464	4,1
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	2.616	0	2.616	21,3	2.494	0	2.494	22,2
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	2.616	0	2.616	21,3	2.494	0	2.494	22,2
Muhtelif Borçlar	66	1	67	0,5	34	2	36	0,3
Diğer Yabancı Kaynaklar	15	0	15	0,1	16	0	16	0,1
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	72	0	72	0,6	46	0	46	0,4
Genel Karşılıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	70	0	70	0,6	46	0	46	0,4
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	2	0	2	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Borcu	30	0	30	0,2	21	0	21	0,2
Cari Vergi Borcu	30	0	30	0,2	21	0	21	0,2
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İl. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	9.099	0	9.099	73,9	8.176	0	8.176	72,7
Ödenmiş Sermaye	7.555	0	7.555	61,4	6.734	0	6.734	59,8
Sermaye Yedekleri	885	0	885	7,2	883	0	883	7,8
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	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	7,1	877	0	877	7,8
Kâr Yedekleri	386	0	386	3,1	360	0	360	3,2
Yasal Yedekler	373	0	373	3,0	360	0	360	3,2
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	272	0	272	2,2	199	0	199	1,8
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	8	0	8	0,1	4	0	4	0,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	264	0	264	2,1	195	0	195	1,7
Toplam Pasifler	11.899	411	12.309	100,0	10.786	466	11.252	100,0

İller Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	735	4	738	934	4	939
Teminat Mektupları	735	4	738	934	4	939
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0	0	0
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	5.724	717	6.441	1.126	501	1.628
Cayılmaz Taahhütler	5.724	717	6.441	1.126	501	1.628
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	0	0	0
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	0	0	0
Emanet ve Rehinli Kıymetler	1.514	7	1.521	941	61	1.002
Emanet Kıymetler	1.378	0	1.378	844	42	886
Rehinli Kıymetler	136	7	143	97	19	116
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	7.972	728	8.700	3.002	567	3.569

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	494	396
Kredilerden Alınan Faizler	317	275
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	176	120
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1	0
Diğer Faiz Gelirleri	0	1
Faiz Giderleri	0	0
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	494	396
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	11	12
Alınan Ücret ve Komisyonlar	11	12
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	0	0
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Diğer Faaliyet Gelirleri	40	25
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	545	433
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 (-)	214	189
Personel Giderleri (bilgi için)*	129	114
Net Faaliyet Karı/Zararı	331	244
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	331	244
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-66	-49
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	264	195
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	264	195

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	63,4	72,9
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	73,9	72,7
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	72,9	71,6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0,0	0,0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0,0	0,0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	96,7	95,9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	96,7	95,9
YP Aktifler / YP Pasifler	100,1	100,0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	95,3	94,0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0,0	0,0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	3,3	4,1
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	0,1	0,0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	67,7	66,4
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	1,1	1,0
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,2	0,2
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	30,6	31,9
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	210,3	181,4
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	30,4	31,8
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	2,1	1,7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	2,9	2,4
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	2,7	2,2
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	4,0	3,5
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	90,7	91,6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0,4	0,3
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1,7	1,7
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	60,2	60,4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	23,7	19,3

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

İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	56	146	202	5,6	150	10	160	7,4
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	4	0	4	0,1	5	0	5	0,2
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	4	0	4	0,1	5	0	5	0,2
Devlet Borçlanma Senetleri	4	0	4	0,1	5	0	5	0,2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	2.254	886	3.140	87,6	1.617	299	1.915	88,3
Para Piyasalarından Alacaklar	18	0	18	0,5	7	0	7	0,3
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	18	0	18	0,5	7	0	7	0,3
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	1	0	1	0,0	1	0	1	0,1
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
Krediler ve Alacaklar	163	0	163	4,6	8	0	8	0,4
Krediler ve Alacaklar	163	0	163	4,6	7	0	7	0,3
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	161	0	161	4,5	4	0	4	0,2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	2	0	2	0,1	2	0	2	0,1
Takipteki Krediler	2	0	2	0,0	2	0	2	0,1
Özel Karşılıklar (-)	2	0	2	0,0	0	0	0	0,0
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	34	0	34	0,9	52	0	52	2,4
Devlet Borçlanma Senetleri	34	0	34	0,9	52	0	52	2,4
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	5	0	5	0,1	5	0	5	0,2
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	5	0	5	0,1	5	0	5	0,2
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	12	0	12	0,3	10	0	10	0,5
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2	0	2	0,0	1	0	1	0,0
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	2	0	2	0,0	1	0	1	0,0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	2	0	2	0,1	1	0	1	0,1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2	0	2	0,1	1	0	1	0,1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	4	0	4	0,1	4	0	4	0,2
Toplam Aktifler	2.554	1.033	3.587	100,0	1.860	309	2.169	100,0

Pasifler

(T Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alınan Krediler	40	832	873	24,3	228	205	432	19,9
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	1.926	200	2.125	59,3	1.179	102	1.281	59,1
Diğer Yabancı Kaynaklar	235	0	235	6,5	138	0	138	6,4
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	25	0	25	0,7	17	0	17	0,8
Genel Karşılıklar	16	0	16	0,4	11	0	11	0,5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	5	0	5	0,1	6	0	6	0,3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	4	0	4	0,1	0	0	0	0,0
Vergi Borcu	6	0	6	0,2	4	0	4	0,2
Cari Vergi Borcu	6	0	6	0,2	4	0	4	0,2
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İl. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	322	0	322	9,0	297	0	297	13,7
Ödenmiş Sermaye	60	0	60	1,7	60	0	60	2,8
Sermaye Yedekleri	97	0	97	2,7	97	0	97	4,5
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yat. Amaçlı G. menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İl. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Sermaye Yedekleri	97	0	97	2,7	97	0	97	4,5
Kâr Yedekleri	118	0	118	3,3	114	0	114	5,3
Yasal Yedekler	23	0	23	0,6	20	0	20	0,9
Statü Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Olağanüstü Yedekler	92	0	92	2,6	91	0	91	4,2
Diğer Kâr Yedekleri	3	0	3	0,1	3	0	3	0,2
Kâr veya Zarar	47	0	47	1,3	26	0	26	1,2
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	2	0	2	0,1	2	0	2	0,1
Dönem Net Kâr ve Zararı	45	0	45	1,3	24	0	24	1,1
Toplam Pasifler	2.554	1.032	3.587	100,0	1.862	306	2.169	100,0

İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	3.990	0	3.990	3.797	0	3.797
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	3.990	0	3.990	3.797	0	3.797
Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılmaz Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	0	0	0
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	0	0	0
Emanet ve Rehinli Kıymetler	21.459.762	906	21.460.668	12.538.394	1.776	12.540.170
Emanet Kıymetler	21.447.804	0	21.447.804	12.527.841	0	12.527.841
Rehinli Kıymetler	11.957	906	12.863	10.553	1.776	12.329
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	21.463.751	906	21.464.657	12.542.191	1.776	12.543.967

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	68	30
Kredilerden Alınan Faizler	9	1
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	56	26
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	2	3
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	10	11
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	10	11
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	58	19
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	32	33
Alınan Ücret ve Komisyonlar	39	37
Verilen Ücret ve Komisyonlar	7	5
Temettü Gelirleri	5	7
Ticari Kar/Zarar (Net)	0	0
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Diğer Faaliyet Gelirleri	0	0
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	95	60
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	5	6
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	5	6
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	34	24
Personel Giderleri (bilgi için)*	20	17
Net Faaliyet Karı/Zararı	57	30
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	57	30
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-11	-5
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	45	24
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	45	24

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	17,2	24,0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	9,0	13,7
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	8,5	12,9
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0,2	0,9
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0,2	0,9
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	71,2	85,8
TP Pasifler / Toplam Pasifler	71,2	85,9
YP Aktifler / YP Pasifler	100,0	100,9
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	24,3	19,9
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	1,1	2,7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	4,6	0,4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1,0	20,4
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,0	16,3
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100,0	20,2
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0,5	0,8
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,0	0,0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	93,8	96,3
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	104,5	116,3
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	65,0	82,0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,3	1,1
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	14,1	8,2
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1,6	1,4
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1,6	0,9
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	60,8	32,5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1,0	1,9
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0,9	1,1
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	59,7	71,7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	110,6	165,8

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

ING Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	305	1.783	2.089	9,0	1.524	1.034	2.558	12,3
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	104	27	131	0,6	124	32	156	0,8
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	104	27	131	0,6	124	32	156	0,8
Devlet Borçlanma Senetleri	98	9	107	0,5	109	1	110	0,5
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	5	18	23	0,1	10	31	41	0,2
Diğer Menkul Değerler	1	0	1	0,0	5	0	5	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	18	156	174	0,8	7	239	246	1,2
Para Piyasalarından Alacaklar	286	0	286	1,2	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	286	0	286	1,2	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2.169	0	2.169	9,4	2.089	0	2.089	10,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	5	0	5	0,0	4	0	4	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	2.164	0	2.164	9,3	2.085	0	2.085	10,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler ve Alacaklar	14.770	2.928	17.698	76,3	12.034	2.633	14.667	70,6
Krediler ve Alacaklar	14.587	2.928	17.515	75,5	11.919	2.633	14.553	70,0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	14	10	24	0,1	29	2	31	0,2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	14.573	2.919	17.491	75,4	11.890	2.631	14.521	69,9
Takipteki Krediler	375	0	375	1,6	342	0	342	1,6
Özel Karşılıklar (-)	192	0	192	0,8	227	0	227	1,1
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	1	36	37	0,2	0	60	61	0,3
Devlet Borçlanma Senetleri	0	36	36	0,2	0	60	60	0,3
Diğer Menkul Değerler	1	0	1	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	76	0	76	0,3	62	0	63	0,3
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	76	0	76	0,3	62	0	63	0,3
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	93	0	93	0,4	273	0	273	1,3
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	93	0	93	0,4	273	0	273	1,3
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	257	0	257	1,1	266	0	266	1,3
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	10	0	10	0,0	20	0	20	0,1
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	10	0	10	0,0	20	0	20	0,1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	26	0	26	0,1	83	0	83	0,4
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	2	0	2	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	26	0	26	0,1	81	0	81	0,4
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	1	0	1	0,0
Diğer Aktifler	135	3	138	0,6	289	15	305	1,5
Toplam Aktifler	18.249	4.935	23.184	100,0	16.772	4.015	20.787	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	10.500	3.092	13.591	58,6	9.122	2.534	11.656	56,1
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	23	72	95	0,4	23	90	114	0,5
Diğer	10.477	3.020	13.497	58,2	9.099	2.444	11.543	55,5
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	10	55	65	0,3	3	49	53	0,3
Alınan Krediler	118	5.085	5.203	22,4	87	5.504	5.591	26,9
Para Piyasalarına Borçlar	3	0	3	0,0	251	0	251	1,2
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	3	0	3	0,0	251	0	251	1,2
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	283	0	283	1,2	0	0	0	0,0
Bonolar	283	0	283	1,2	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	243	13	256	1,1	172	42	214	1,0
Diğer Yabancı Kaynaklar	411	30	441	1,9	357	27	384	1,8
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	4	4	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	4	4	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	122	0	122	0,5	90	0	90	0,4
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	122	0	122	0,5	90	0	90	0,4
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	335	0	335	1,4	231	0	231	1,1
Genel Karşılıklar	249	0	249	1,1	161	0	161	0,8
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	25	0	25	0,1	25	0	25	0,1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	60	0	60	0,3	45	0	45	0,2
Vergi Borcu	78	0	78	0,3	38	0	38	0,2
Cari Vergi Borcu	78	0	78	0,3	38	0	38	0,2
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	2.803	0	2.803	12,1	2.278	0	2.278	11,0
Ödenmiş Sermaye	2.409	0	2.409	10,4	2.159	0	2.159	10,4
Sermaye Yedekleri	-81	0	-81	-0,4	-89	0	-89	-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	-4	0	-4	0,0	5	0	5	0,0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-77	0	-77	-0,3	-94	0	-94	-0,5
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kâr Yedekleri	244	0	244	1,1	165	0	165	0,8
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	105	0	105	0,5
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kâr veya Zarar	230	0	230	1,0	43	0	43	0,2
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	230	0	230	1,0	43	0	43	0,2
Toplam Pasifler	14.906	8.278	23.184	100,0	12.631	8.156	20.787	100,0

ING Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	2.115	3.664	5.779	1.825	4.301	6.125
Teminat Mektupları	2.107	1.475	3.582	1.819	1.794	3.613
Banka Kredileri	0	95	95	0	80	80
Akreditifler	0	714	714	0	688	688
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	8	1.379	1.387	5	1.739	1.744
Taahhütler	29.984	676	30.661	22.672	6.855	29.527
Cayılmaz Taahhütler	5.352	676	6.029	4.618	6.855	11.473
Cayılabilir Taahhütler	24.632	0	24.632	18.055	0	18.055
Türev Finansal Araçlar	4.605	8.500	13.105	4.112	8.093	12.205
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	3.379	2.150	5.528	2.865	2.342	5.207
Alım Satım Amaçlı İşlemler	1.227	6.350	7.577	1.247	5.751	6.998
Emanet ve Rehinli Kıymetler	141.828	17.206	159.034	106.358	17.767	124.125
Emanet Kıymetler	1.035	789	1.824	1.492	846	2.338
Rehinli Kıymetler	35.767	3.533	39.301	40.910	4.320	45.230
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	105.025	12.884	117.909	63.957	12.601	76.558
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	178.533	30.046	208.579	134.967	37.016	171.983

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	1.791	1.344
Kredilerden Alınan Faizler	1.598	1.166
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	20	6
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	11	1
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	162	171
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	808	651
Mevduata Verilen Faizler	699	568
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	76	56
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	20	26
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	12	0
Diğer Faiz Giderleri	1	0
Net Faiz Geliri/Gideri	983	694
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	135	130
Alınan Ücret ve Komisyonlar	162	151
Verilen Ücret ve Komisyonlar	27	21
Temettü Gelirleri	17	7
Ticari Kar/Zarar (Net)	-122	-137
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-1	-17
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-283	286
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	162	-405
Diğer Faaliyet Gelirleri	258	96
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	1.270	789
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	152	104
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	65	40
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	74	57
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	803	615
Personel Giderleri (bilgi için)*	309	293
Net Faaliyet Karı/Zararı	315	70
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	315	70
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-85	-27
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	230	43
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	230	43

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	14,7	13,3
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	12,1	11,0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	9,8	8,7
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-79,2	-128,9
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-0,1	0,8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	78,7	80,7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	64,3	60,8
YP Aktifler / YP Pasifler	59,6	49,2
TP Mevduat / Toplam Mevduat	77,3	78,3
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	83,5	82,0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	58,6	56,1
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	22,4	26,9
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	10,5	12,4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	76,3	70,6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	130,2	125,8
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2,1	2,3
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1,0	0,8
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	51,2	66,5
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2,3	2,2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	37,3	35,9
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	20,9	24,3
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	35,2	44,0
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	12,4	18,0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,0	0,2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	8,2	1,9
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1,4	0,3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	4,0	3,1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	72,2	82,9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1,2	0,5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	3,5	3,0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	38,5	47,6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	35,8	15,6

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

JPMorgan Chase Bank N.A.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	0	0	0,0	0	17	17	2,0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	568	2	570	68,7	778	0	778	94,2
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	568	2	570	68,7	778	0	778	94,2
Devlet Borçlanma Senetleri	568	0	568	68,4	778	0	778	94,1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	2	2	0,3	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	0	255	256	30,8	27	1	28	3,3
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler ve Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler ve Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Takipteki Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özel Karşılıklar (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0,2	2	0	2	0,2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0,1	0	0	0	0,1
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	1	0	1	0,1	0	0	0	0,1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	1	0	1	0,1	1	0	1	0,1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1	0	1	0,1	1	0	1	0,1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	1	0	2	0,2	1	1	1	0,2
Toplam Aktifler	572	258	830	100,0	808	18	827	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	544	0	544	65,6	11	397	409	49,4
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	2	0	2	0,2	3	397	401	48,5
Diğer	543	0	543	65,4	8	0	8	1,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	3	3	0,3	0	1	1	0,1
Alınan Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	187	0	187	22,6
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0,0	187	0	187	22,6
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	7	0	7	0,9	4	0	4	0,5
Genel Karşılıklar	3	0	3	0,3	0	0	0	0,0
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	5	0	5	0,5	4	0	4	0,5
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Borcu	4	0	4	0,5	6	0	6	0,7
Cari Vergi Borcu	4	0	4	0,5	6	0	6	0,7
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	271	0	271	32,7	220	0	220	26,6
Ödenmiş Sermaye	100	0	100	12,0	100	0	100	12,1
Sermaye Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yat. Amaçlı G. menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kâr Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yasal Yedekler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Statü Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Olağanüstü Yedekler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kâr veya Zarar	171	0	171	20,6	120	0	120	14,5
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	131	0	131	15,8	92	0	92	11,2
Dönem Net Kâr ve Zararı	40	0	40	4,8	28	0	28	3,4
Toplam Pasifler	827	3	830	100,0	429	398	827	100,0

JPMorgan Chase Bank N.A.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	0	11	11	0	11	11
Teminat Mektupları	0	11	11	0	11	11
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0	0	0
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	279	0	279	269	0	269
Cayılmaz Taahhütler	279	0	279	269	0	269
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	1.278	1.283	2.561	751	846	1.598
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	1.278	1.283	2.561	751	846	1.598
Emanet ve Rehinli Kıymetler	3	0	3	190	0	190
Emanet Kıymetler	3	0	3	190	0	190
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	1.559	1.294	2.853	1.211	857	2.068

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	123	43
Kredilerden Alınan Faizler	0	0
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	12	5
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	22	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	89	38
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	20	8
Mevduata Verilen Faizler	3	1
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	17	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	7
Net Faiz Geliri/Gideri	103	35
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	11	10
Alınan Ücret ve Komisyonlar	11	10
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-33	15
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-1	23
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-91	68
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	58	-76
Diğer Faaliyet Gelirleri	0	0
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	81	61
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	5	4
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	3	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	26	22
Personel Giderleri (bilgi için)*	8	8
Net Faaliyet Karı/Zararı	51	35
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	51	35
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-11	-7
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	40	28
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	40	28

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	70,6	102,2
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	32,7	26,6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	32,4	26,4
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	94,3	-172,4
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	14,1	17,3
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	68,9	97,8
TP Pasifler / Toplam Pasifler	99,7	51,9
YP Aktifler / YP Pasifler	9.139,6	4,6
TP Mevduat / Toplam Mevduat	100,0	2,8
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	65,6	49,4
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0,0	0,0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	68,7	94,2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	0,0	0,0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	0,0	0,0
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	-	-
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0,2	0,2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	99,5	99,5
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	150,8	138,0
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	68,5	97,4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	4,8	3,4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	14,8	12,6
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	6,1	4,2
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	12,5	4,3
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	127,2	58,2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	-2,7	3,1
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	3,1	2,6
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	30,8	35,8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	-86,0	115,8

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

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	13	112	126	6,6	2	13	15	6,1
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1.429	9	1.438	75,8	8	0	8	3,4
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1.429	9	1.438	75,8	8	0	8	3,4
Devlet Borçlanma Senetleri	1.388	0	1.388	73,2	8	0	8	3,4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	9	9	0,5	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	41	0	41	2,1	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	0	211	211	11,1	135	0	136	55,2
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler ve Alacaklar	0	27	27	1,4	0	0	0	0,0
Krediler ve Alacaklar	0	27	27	1,4	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	27	27	1,4	0	0	0	0,0
Takipteki Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özel Karşılıklar (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	3	0	3	0,2	3	0	3	1,3
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	3	0	3	0,2	3	0	3	1,3
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0,0	1	0	1	0,3
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,1
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	7	0	7	0,4	2	0	2	0,9
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	7	0	7	0,4	2	0	2	0,9
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	4	81	86	4,5	8	73	80	32,7
Toplam Aktifler	1.457	440	1.898	100,0	160	86	246	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	19	19	1,0	0	1	1	0,2
Alınan Krediler	0	1.027	1.027	54,1	0	165	165	67,2
Para Piyasalarına Borçlar	723	0	723	38,1	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	723	0	723	38,1	0	0	0	0,0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0,0	3	0	3	1,4
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	26	0	26	1,4	10	0	10	4,2
Genel Karşılıklar	4	0	4	0,2	1	0	1	0,3
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	11	0	11	0,6	9	0	9	3,5
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	12	0	12	0,6	1	0	1	0,4
Vergi Borcu	7	0	7	0,4	2	0	2	0,6
Cari Vergi Borcu	7	0	7	0,4	2	0	2	0,6
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	95	0	95	5,0	65	0	65	26,4
Ödenmiş Sermaye	50	0	50	2,6	50	0	50	20,3
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	16	0	16	0,9	12	0	12	5,0
Yasal Yedekler	1	0	1	0,0	1	0	1	0,2
Statü Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Olağanüstü Yedekler	16	0	16	0,8	12	0	12	4,7
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kâr veya Zarar	28	0	28	1,5	3	0	3	1,1
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	28	0	28	1,5	3	0	3	1,1
Toplam Pasifler	851	1.047	1.898	100,0	80	166	246	100,0

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Teminat Mektupları	0	0	0	0	0	0
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0	0	0
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	1.031	0	1.031	0	9	9
Cayılmaz Taahhütler	1.031	0	1.031	0	9	9
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	1.905	1.854	3.759	79	79	158
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	1.905	1.854	3.759	79	79	158
Emanet ve Rehinli Kıymetler	0	9	9	0	0	0
Emanet Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	9	9	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	2.936	1.863	4.799	79	88	167

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	93	11
Kredilerden Alınan Faizler	0	0
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	5	5
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	1	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	84	5
Diğer Faiz Gelirleri	2	2
Faiz Giderleri	31	3
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	3	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	28	2
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	61	8
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	0	4
Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	5
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	1
Temettü Gelirleri	10	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-31	-4
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	1	-2
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-33	2
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	1	-4
Diğer Faaliyet Gelirleri	23	17
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	63	25
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	3	0
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	3	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	27	22
Personel Giderleri (bilgi için)*	17	13
Net Faaliyet Karı/Zararı	34	3
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	34	3
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-6	-1
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	28	3
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	28	3

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	27,5	54,3
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	5,0	26,4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	4,8	24,7
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-630,5	-121,8
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	2,7	-0,3
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	76,8	64,9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	44,8	32,5
YP Aktifler / YP Pasifler	42,0	52,0
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	54,1	67,2
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	75,8	3,4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	1,4	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	1,7
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,0	-
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	93,5	64,7
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	195,1	162,2
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	76,0	59,2
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,5	1,1
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	29,8	4,0
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1,8	1,4
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	3,2	3,3
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	97,2	32,4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0,1	7,0
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1,4	8,8
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	61,2	60,2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	6,6	78,9

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

Nurol Yatırım Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2	5	6	2,8	1	3	4	3,0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	8	0	8	3,5	3	0	3	2,3
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	8	0	8	3,5	3	0	3	2,3
Devlet Borçlanma Senetleri	8	0	8	3,5	3	0	3	2,3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	0	9	9	4,1	1	13	14	9,9
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	67	1	68	30,2	32	1	33	22,6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	55	0	55	24,5	12	0	12	8,4
Devlet Borçlanma Senetleri	7	0	7	3,0	10	0	10	6,8
Diğer Menkul Değerler	5	1	6	2,7	10	1	11	7,4
Krediler ve Alacaklar	110	12	122	53,9	58	13	72	48,9
Krediler ve Alacaklar	110	12	122	53,8	58	13	72	48,9
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	53	9	62	27,2	27	10	37	25,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	57	3	60	26,6	31	4	35	23,9
Takipteki Krediler	0	0	0	0,2	22	0	22	15,3
Özel Karşılıklar (-)	0	0	0	0,1	22	0	22	15,3
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,1
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,1
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0,4	1	0	1	0,4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0,1	0	0	0	0,3
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,1	0	0	0	0,3
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,3
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,3
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	10	0	10	7,1
Diğer Aktifler	2	10	12	5,1	8	0	8	5,3
Toplam Aktifler	190	37	227	100,0	116	30	146	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alınan Krediler	11	23	34	15,0	22	22	43	29,7
Para Piyasalarına Borçlar	54	0	54	24,0	14	0	14	9,3
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	40	0	40	17,7	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	14	0	14	6,3	14	0	14	9,3
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	3	13	17	7,3	5	11	16	11,1
Müstakriz Fonları	3	13	17	7,3	5	11	16	11,1
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	1	2	3	1,4	0	2	2	1,5
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,2
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	5	0	5	2,1	4	0	4	2,5
Genel Karşılıklar	3	0	3	1,2	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	0,4
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	1	0	1	0,6	1	0	1	0,9
Vergi Borcu	3	0	3	1,3	0	0	0	0,3
Cari Vergi Borcu	1	0	1	0,3	0	0	0	0,3
Ertelenmiş Vergi Borcu	2	0	2	1,1	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	111	0	111	48,8	66	0	66	45,4
Ödenmiş Sermaye	45	0	45	19,8	45	0	45	30,8
Sermaye Yedekleri	57	0	57	25,2	9	0	9	6,3
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	51	0	51	22,3	9	0	9	6,3
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yat. Amaçlı G. menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Sermaye Yedekleri	6	0	6	2,9	0	0	0	0,0
Kâr Yedekleri	1	0	1	0,4	1	0	1	0,5
Yasal Yedekler	1	0	1	0,4	1	0	1	0,5
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	11	0	11	7,8
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	4	0	4	1,8	4	0	4	3,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	3	0	3	1,5	7	0	7	4,9
Toplam Pasifler	188	39	227	100,0	112	34	146	100,0

Nurol Yatırım Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	122	248	371	115	223	338
Teminat Mektupları	122	227	349	115	214	328
Banka Kredileri	0	6	6	0	0	0
Akreditifler	0	16	16	0	10	10
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	2.070	0	2.070	2.060	0	2.060
Cayılmaz Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılabilir Taahhütler	2.069	0	2.069	2.059	0	2.059
Türev Finansal Araçlar	3	3	7	0	0	0
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	3	3	7	0	0	0
Emanet ve Rehinli Kıymetler	87	104	191	64	68	132
Emanet Kıymetler	24	2	26	29	3	31
Rehinli Kıymetler	63	101	165	35	66	101
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	2.283	355	2.638	2.238	292	2.530

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	14	8
Kredilerden Alınan Faizler	12	7
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
Faiz Giderleri	6	4
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	5	4
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	1	1
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	8	4
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2	2
Alınan Ücret ve Komisyonlar	3	2
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	1
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	1	2
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	1	2
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-1	-1
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	1	0
Diğer Faaliyet Gelirleri	2	9
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	13	17
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1	2
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	1
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	8	7
Personel Giderleri (bilgi için)*	4	3
Net Faaliyet Karı/Zararı	4	7
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	4	7
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	3	7
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	3	7

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	21,2	20,0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	48,8	45,4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	48,2	37,6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-1,7	4,1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1,4	4,1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	83,9	79,2
TP Pasifler / Toplam Pasifler	83,0	76,5
YP Aktifler / YP Pasifler	95,0	88,7
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	89,9	81,2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0,0	0,0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	15,0	29,7
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	33,6	24,8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	53,9	48,9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,4	31,2
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,1	0,0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	64,7	100,0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0,6	7,8
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,3	0,5
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	40,5	37,7
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	133,9	120,5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	34,0	26,1
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,5	4,9
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	3,1	10,7
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1,9	5,1
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	3,7	2,1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	63,1	18,5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	2,1	8,6
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	3,7	5,0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	42,6	40,7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	58,2	173,2

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

Portigon AG

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			% Dağ.	Eylül 2011			% Dağ.
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2	13	15	5,3	5	5	10	1,4
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0,0	605	0	605	84,2
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0,0	605	0	605	84,2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	605	0	605	84,2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	17	32	49	17,5	21	30	51	7,1
Para Piyasalarından Alacaklar	180	0	180	64,6	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	180	0	180	64,6	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler ve Alacaklar	2	27	29	10,4	2	35	37	5,2
Krediler ve Alacaklar	2	27	29	10,4	2	35	37	5,2
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0,2	0	0	0	0,1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	2	27	29	10,2	2	35	37	5,1
Takipteki Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özel Karşılıklar (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0,2	1	0	1	0,1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0,3	0	0	0	0,0
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	1	0	1	0,3	0	0	0	0,0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	1	0	1	0,1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	1	0	1	0,1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	0	5	5	1,8	1	13	13	1,9
Toplam Aktifler	202	76	279	100,0	635	83	718	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	10	29	38	13,8	15	30	45	6,3
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	8	0	8	2,9	6	0	6	0,9
Diğer	2	29	30	10,9	8	30	39	5,4
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alınan Krediler	0	44	44	15,9	17	128	145	20,2
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	337	0	337	47,0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0,0	337	0	337	47,0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	20	0	20	7,1	3	1	3	0,5
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	1,2	1	0	1	0,1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	16	0	16	5,7	1	1	2	0,2
Vergi Borcu	0	0	0	0,2	1	0	1	0,1
Cari Vergi Borcu	0	0	0	0,2	1	0	1	0,1
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İl. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	176	0	176	63,0	186	0	186	25,9
Ödenmiş Sermaye	54	0	54	19,4	54	0	54	7,5
Sermaye Yedekleri	29	0	29	10,4	29	0	29	4,0
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0,0	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	10,4	29	0	29	4,0
Kâr Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yasal Yedekler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Statü Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Olağanüstü Yedekler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kâr veya Zarar	93	0	93	33,3	103	0	103	14,4
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	87	0	87	31,2	92	0	92	12,8
Dönem Net Kâr ve Zararı	6	0	6	2,1	11	0	11	1,5
Toplam Pasifler	206	73	279	100,0	559	159	718	100,0

Portigon AG

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	1	7	8	1	14	15
Teminat Mektupları	1	7	8	1	14	15
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0	0	0
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	5	5	9	9	6	15
Cayılmaz Taahhütler	5	5	9	9	6	15
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	81	81	162
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	81	81	162
Emanet ve Rehinli Kıymetler	0	32	32	1.200	493	1.693
Emanet Kıymetler	0	6	6	0	7	7
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	27	27	1.200	486	1.686
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	5	44	49	1.291	595	1.886

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	24	43
Kredilerden Alınan Faizler	1	1
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	4	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	3	19
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	16	23
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	6	27
Mevduata Verilen Faizler	1	2
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	2	23
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	3	2
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	18	16
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	6	14
Alınan Ücret ve Komisyonlar	6	15
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	4	0
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	1	-5
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-1	-3
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	4	8
Diğer Faaliyet Gelirleri	2	3
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	30	34
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 (-)	22	20
Personel Giderleri (bilgi için)*	9	9
Net Faaliyet Karı/Zararı	8	14
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	8	14
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-2	-3
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	6	11
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	6	11

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	133,0	85,5
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	63,0	25,9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	62,5	25,8
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	2,0	-40,8
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	2,0	2,8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	72,6	88,4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	73,8	77,9
YP Aktifler / YP Pasifler	104,7	52,3
TP Mevduat / Toplam Mevduat	25,0	32,5
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	7,0	5,4
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	13,8	6,3
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	15,9	20,2
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	0,0	84,2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	10,4	5,2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	75,5	82,7
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	0,5	0,1
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	7,0	5,4
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	87,3	92,7
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	410,6	133,5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	71,2	87,8
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	2,1	1,5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	3,4	5,9
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	2,8	1,9
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	6,4	2,3
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	58,8	48,9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	4,5	2,4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	8,0	2,7
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	41,0	46,9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	56,1	87,7

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

Société Générale (SA)

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	511	27	539	37,0	26	33	58	4,3
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	272	0	272	18,7	388	0	388	28,8
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	272	0	272	18,7	388	0	388	28,8
Devlet Borçlanma Senetleri	271	0	271	18,6	388	0	388	28,7
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1	0	1	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	1	1	1	0,1	0	1	1	0,1
Para Piyasalarından Alacaklar	200	0	200	13,7	450	0	450	33,3
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	200	0	200	13,7	450	0	450	33,3
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler ve Alacaklar	412	0	412	28,3	426	0	426	31,6
Krediler ve Alacaklar	400	0	400	27,4	416	0	416	30,8
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	6	0	6	0,4	23	0	23	1,7
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	393	0	393	27,0	393	0	393	29,1
Takipteki Krediler	47	0	47	3,2	28	0	28	2,1
Özel Karşılıklar (-)	34	0	34	2,4	18	0	18	1,3
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	2	0	2	0,2	5	0	5	0,4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	11	0	11	0,8	7	0	7	0,5
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	11	0	11	0,8	7	0	7	0,5
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	8	0	8	0,5	2	0	2	0,2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	8	0	8	0,5	2	0	2	0,2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	8	4	12	0,8	10	2	12	0,9
Toplam Aktifler	1.425	32	1.457	100,0	1.315	36	1.350	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	6	191	198	13,6	2	93	94	7,0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	1	120	121	8,3	2	92	94	7,0
Diğer	6	71	77	5,3	0	1	1	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	7	7	0,5	7	0	7	0,5
Alınan Krediler	208	899	1.107	76,0	214	821	1.034	76,6
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	88	0	88	6,6
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0,0	88	0	88	6,6
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	2	0	2	0,2	2	0	2	0,1
Diğer Yabancı Kaynaklar	13	0	13	0,9	11	0	11	0,8
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	14	0	14	0,9	10	0	10	0,7
Genel Karşılıklar	11	0	11	0,8	7	0	7	0,5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	2	0	2	0,1	2	0	2	0,1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	1	0	1	0,0	1	0	1	0,1
Vergi Borcu	1	0	1	0,1	1	0	1	0,1
Cari Vergi Borcu	1	0	1	0,1	1	0	1	0,1
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İl. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	116	0	116	7,9	101	0	101	7,5
Ödenmiş Sermaye	135	0	135	9,2	133	0	133	9,8
Sermaye Yedekleri	19	0	19	1,3	19	0	19	1,4
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	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	1,3	19	0	19	1,4
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	-39	0	-39	-2,6	-51	0	-51	-3,8
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-49	0	-49	-3,4	-60	0	-60	-4,5
Dönem Net Kâr ve Zararı	10	0	10	0,7	9	0	9	0,7
Toplam Pasifler	360	1.098	1.457	100,0	436	914	1.350	100,0

Société Générale (SA)

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	1	184	185	1	422	423
Teminat Mektupları	1	78	79	1	370	371
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	97	97	0	43	43
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	9	9	0	9	9
Taahhütler	222	260	482	139	138	278
Cayılmaz Taahhütler	222	260	482	139	138	278
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	1.073	1.066	2.139	893	928	1.821
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	1.073	1.066	2.139	893	928	1.821
Emanet ve Rehinli Kıymetler	205	0	205	155	0	155
Emanet Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Rehinli Kıymetler	205	0	205	155	0	155
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	1.501	1.510	3.011	1.189	1.489	2.678

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	89	87
Kredilerden Alınan Faizler	57	52
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	7	7
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	14	15
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	12	13
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	18	17
Mevduata Verilen Faizler	2	2
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	16	13
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	3
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	71	70
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	-1	2
Alınan Ücret ve Komisyonlar	3	5
Verilen Ücret ve Komisyonlar	3	3
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-27	-26
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-2	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-292	-33
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	267	8
Diğer Faaliyet Gelirleri	20	9
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	64	55
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	16	12
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	13	8
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	2	4
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	37	33
Personel Giderleri (bilgi için)*	18	17
Net Faaliyet Karı/Zararı	11	10
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	11	10
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1	-1
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	10	9
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	10	9

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	17,0	15,8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	7,9	7,5
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	6,1	5,8
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-916,4	-868,9
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-12,4	1,8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	97,8	97,4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	24,7	32,3
YP Aktifler / YP Pasifler	2,9	3,9
TP Mevduat / Toplam Mevduat	3,3	1,7
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	100,0	100,0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	13,6	7,0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	76,0	76,6
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	18,7	28,8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	28,3	31,6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	208,3	451,1
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	11,4	6,5
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3,1	2,4
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	73,1	63,7
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1,8	1,7
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	91,5	88,0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	69,4	66,5
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	103,3	101,0
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	67,5	64,0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0,7	0,7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	9,0	9,3
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	0,7	0,8
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	4,0	4,6
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	90,6	113,7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	-0,5	-1,1
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2,6	2,4
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	48,4	50,9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	-18,8	-46,2

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

Şekerbank T.A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	293	1.195	1.488	10,2	953	723	1.677	11,2
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	164	8	172	1,2	389	8	397	2,6
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	31	8	39	0,3	76	8	84	0,6
Devlet Borçlanma Senetleri	6	2	9	0,1	29	5	34	0,2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	24	6	30	0,2	47	4	50	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	133	0	133	0,9	313	0	313	2,1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	133	0	133	0,9	313	0	313	2,1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	2	75	78	0,5	8	73	80	0,5
Para Piyasalarından Alacaklar	74	0	74	0,5	26	0	26	0,2
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	74	0	74	0,5	26	0	26	0,2
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2.353	0	2.353	16,1	2.803	0	2.803	18,7
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	2.347	0	2.347	16,0	2.796	0	2.796	18,7
Diğer Menkul Değerler	6	0	6	0,0	6	0	6	0,0
Krediler ve Alacaklar	7.821	1.609	9.430	64,3	7.168	1.419	8.587	57,3
Krediler ve Alacaklar	7.662	1.609	9.271	63,3	6.903	1.419	8.322	55,5
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	49	190	239	1,6	48	185	234	1,6
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	7.612	1.419	9.031	61,6	6.855	1.233	8.088	54,0
Takipteki Krediler	517	0	517	3,5	510	0	510	3,4
Özel Karşılıklar (-)	358	0	358	2,4	245	0	245	1,6
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	440	12	452	3,1	885	13	898	6,0
Devlet Borçlanma Senetleri	440	0	440	3,0	885	13	898	6,0
Diğer Menkul Değerler	0	12	12	0,1	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	4	0	4	0,0	4	0	4	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	4	0	4	0,0	4	0	4	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	4	0	4	0,0	4	0	4	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	98	5	104	0,7	88	5	94	0,6
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	98	5	104	0,7	88	5	94	0,6
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	363	0	363	2,5	232	0	232	1,5
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	26	0	26	0,2	17	0	17	0,1
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	26	0	26	0,2	17	0	17	0,1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	71	42	112	0,8	121	52	173	1,2
Toplam Aktifler	11.708	2.947	14.656	100,0	12.694	2.293	14.988	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	6.523	3.051	9.574	65,3	7.004	2.391	9.395	62,7
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	87	6	93	0,6	29	16	44	0,3
Diğer	6.436	3.045	9.481	64,7	6.975	2.375	9.350	62,4
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	6	4	10	0,1	9	25	34	0,2
Alınan Krediler	53	630	683	4,7	58	693	751	5,0
Para Piyasalarına Borçlar	1.109	0	1.109	7,6	2.072	0	2.072	13,8
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	53	0	53	0,4	126	0	126	0,8
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	1.056	0	1.056	7,2	1.946	0	1.946	13,0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	947	0	947	6,5	722	0	722	4,8
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	523	0	523	3,6	229	0	229	1,5
Tahviller	424	0	424	2,9	493	0	493	3,3
Fonlar	4	0	4	0,0	8	0	8	0,1
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	4	0	4	0,0	8	0	8	0,1
Muhtelif Borçlar	89	21	110	0,7	154	35	189	1,3
Diğer Yabancı Kaynaklar	40	3	43	0,3	106	12	118	0,8
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	2	15	17	0,1	4	4	7	0,0
Finansal Kiralama Borçları	2	16	19	0,1	4	4	8	0,1
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	2	2	0,0	0	0	1	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	286	1	287	2,0	222	3	225	1,5
Genel Karşılıklar	117	0	117	0,8	97	0	97	0,6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	42	0	42	0,3	35	0	35	0,2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	127	1	128	0,9	90	3	93	0,6
Vergi Borcu	66	0	66	0,5	35	0	35	0,2
Cari Vergi Borcu	62	0	62	0,4	30	0	30	0,2
Ertelenmiş Vergi Borcu	4	0	4	0,0	5	0	5	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	70	70	0,5	0	38	38	0,3
Özkaynaklar	1.736	0	1.736	11,8	1.394	0	1.394	9,3
Ödenmiş Sermaye	1.000	0	1.000	6,8	1.000	0	1.000	6,7
Sermaye Yedekleri	125	0	125	0,9	24	0	24	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	-11	0	-11	-0,1	-60	0	-60	-0,4
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	137	0	137	0,9	84	0	84	0,6
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yat. Amaçlı G. menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kâr Yedekleri	433	0	433	3,0	314	0	314	2,1
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	1,7
Diğer Kâr Yedekleri	1	0	1	0,0	1	0	1	0,0
Kâr veya Zarar	178	0	178	1,2	56	0	56	0,4
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	178	0	178	1,2	56	0	56	0,4
Toplam Pasifler	10.861	3.795	14.656	100,0	11.787	3.200	14.988	100,0

Şekerbank T.A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	2.972	1.463	4.434	3.258	1.885	5.143
Teminat Mektupları	2.959	854	3.813	3.244	1.125	4.369
Banka Kredileri	2	147	148	3	165	168
Akreditifler	0	342	342	0	493	493
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	11	120	131	11	102	113
Taahhütler	29.421	207	29.628	29.116	140	29.256
Cayılmaz Taahhütler	1.267	207	1.474	1.196	140	1.336
Cayılabilir Taahhütler	28.153	0	28.153	27.920	0	27.920
Türev Finansal Araçlar	1.006	2.996	4.002	1.044	2.484	3.528
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	1.006	2.996	4.002	1.044	2.484	3.528
Emanet ve Rehinli Kıymetler	122.173	27.615	149.788	85.337	22.500	107.837
Emanet Kıymetler	1.947	939	2.887	1.900	1.122	3.022
Rehinli Kıymetler	120.199	26.674	146.873	83.412	20.988	104.401
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	27	2	29	25	389	414
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	155.572	32.280	187.852	118.756	27.009	145.764

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	1.298	946
Kredilerden Alınan Faizler	1.075	733
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	218	210
Diğer Faiz Gelirleri	4	1
Faiz Giderleri	715	580
Mevduata Verilen Faizler	532	420
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	19	20
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	79	107
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	77	26
Diğer Faiz Giderleri	7	7
Net Faiz Geliri/Gideri	584	366
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	146	129
Alınan Ücret ve Komisyonlar	167	149
Verilen Ücret ve Komisyonlar	20	20
Temettü Gelirleri	0	3
Ticari Kar/Zarar (Net)	7	-5
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	6	8
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-15	13
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	17	-26
Diğer Faaliyet Gelirleri	134	99
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	872	593
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	208	127
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	164	92
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	22	16
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	436	384
Personel Giderleri (bilgi için)*	185	173
Net Faaliyet Karı/Zararı	227	82
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	227	82
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-49	-27
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	178	56
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	178	56

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	15,1	12,5
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11,8	9,3
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7,4	5,2
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-14,0	-16,7
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0,7	-2,8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	79,9	84,7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	74,1	78,6
YP Aktifler / YP Pasifler	77,7	71,6
TP Mevduat / Toplam Mevduat	68,1	74,6
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	82,9	83,5
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	65,3	62,7
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	4,7	5,0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	20,3	27,3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	64,3	57,3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	98,5	91,4
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	5,5	5,9
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1,7	3,1
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	69,2	48,0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	4,5	4,1
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	12,1	14,9
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	28,4	33,2
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	50,1	53,0
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	19,7	27,9
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,2	0,4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	10,3	4,0
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1,6	0,6
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2,9	1,8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	48,1	46,2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	2,0	1,5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	3,0	2,6
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	42,4	45,1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	66,0	59,1

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

Taib Yatırım Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	0	1	3,9	5	0	6	21,9
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	3	0	3	18,3	6	0	6	25,0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	3	0	3	18,3	6	0	6	25,0
Devlet Borçlanma Senetleri	3	0	3	18,3	6	0	6	25,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	0	0	0	1,8	0	0	0	0,1
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler ve Alacaklar	1	0	1	4,6	0	0	0	0,2
Krediler ve Alacaklar	1	0	1	4,6	0	0	0	0,2
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	1	0	1	4,6	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	0,2
Takipteki Krediler	0	0	0	0,3	0	0	0	0,2
Özel Karşılıklar (-)	0	0	0	0,3	0	0	0	0,2
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	8	0	8	42,9	13	0	13	50,9
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	5	0	5	19,4
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	8	0	8	42,9	8	0	8	31,5
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0,5	0	0	0	0,6
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0,1	0	0	0	0,1
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,1	0	0	0	0,1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	5	0	5	26,4	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	0	0	0	1,6	0	0	0	1,3
Toplam Aktifler	18	0	18	100,0	25	0	25	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alınan Krediler	6	0	6	31,0	7	0	7	29,1
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	1,3
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	1,3
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	2,3	7	0	7	29,6
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	1	0	1	3,3	1	0	1	2,1
Genel Karşılıklar	0	0	0	0,7	0	0	0	0,5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	0	0	0	1,5	0	0	0	1,0
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	0	0	0	1,1	0	0	0	0,6
Vergi Borcu	0	0	0	0,9	0	0	0	1,0
Cari Vergi Borcu	0	0	0	0,9	0	0	0	1,0
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	12	0	12	62,5	9	0	9	36,9
Ödenmiş Sermaye	34	0	34	184,9	27	0	27	108,1
Sermaye Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yat. Amaçlı G. menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kâr Yedekleri	0	0	0	1,8	0	0	0	1,3
Yasal Yedekler	0	0	0	0,2	0	0	0	0,1
Statü Yedekleri	0	0	0	1,6	0	0	0	1,2
Olağanüstü Yedekler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kâr veya Zarar	-23	0	-23	-124,1	-18	0	-18	-72,4
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-20	0	-20	-105,5	-15	0	-15	-58,9
Dönem Net Kâr ve Zararı	-3	0	-3	-18,6	-3	0	-3	-13,5
Toplam Pasifler	18	0	18	100,0	25	0	25	100,0

Taib Yatırım Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Teminat Mektupları	0	0	0	0	0	0
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0	0	0
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılmaz Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	0	0	0
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	0	0	0
Emanet ve Rehinli Kıymetler	3	0	3	10	0	10
Emanet Kıymetler	3	0	3	10	0	10
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	3	0	3	10	0	10

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	0	0
Kredilerden Alınan Faizler	0	0
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	0	0
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	0	0
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	0	0
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	0
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	0	0
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Diğer Faaliyet Gelirleri	0	0
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	0	0
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	0	0
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	4	4
Personel Giderleri (bilgi için)*	2	2
Net Faaliyet Karı/Zararı	-3	-3
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	-3	-3
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	-3	-3
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	-3	-3

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	75,7	57,8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	62,5	36,9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	-7,3	-14,7
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0,6	0,6
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0,6	0,6
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	97,7	99,7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	98,0	99,9
YP Aktifler / YP Pasifler	118,0	307,7
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	31,0	29,1
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	18,3	25,0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	4,6	0,2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	7,1	139,5
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,0	0,0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100,0	100,0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	69,8	51,6
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,0	0,0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	24,0	47,0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	70,1	104,7
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	21,9	46,8
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	-18,6	-13,5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	-29,8	-36,6
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	-18,6	-13,5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	0,1	-0,5
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	8,3	-34,7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1,6	2,0
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	20,4	15,0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	44,8	50,3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	7,9	13,2

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

Tekstil Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	63	242	305	8,7	213	153	366	11,4
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	3	2	5	0,1	30	4	34	1,1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	3	2	5	0,1	30	4	34	1,1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2	2	4	0,1	30	4	33	1,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	5	78	83	2,4	7	74	81	2,5
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	301	7	308	8,8	247	22	270	8,4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	1	1	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	301	0	301	8,6	236	13	249	7,8
Diğer Menkul Değerler	0	7	7	0,2	11	9	20	0,6
Krediler ve Alacaklar	2.082	501	2.583	73,8	1.793	457	2.249	70,3
Krediler ve Alacaklar	2.039	501	2.540	72,5	1.765	457	2.222	69,5
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	2	0	2	0,1	51	0	52	1,6
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	2.037	501	2.538	72,5	1.714	457	2.170	67,8
Takipteki Krediler	131	0	131	3,7	87	0	87	2,7
Özel Karşılıklar (-)	87	0	87	2,5	60	0	60	1,9
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	16	0	16	0,4	13	0	13	0,4
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
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	79	0	79	2,3	75	0	75	2,3
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2	0	2	0,0	2	0	2	0,0
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	2	0	2	0,0	2	0	2	0,0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	4	0	4	0,1	2	0	2	0,1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	4	0	4	0,1	2	0	2	0,1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	98	19	118	3,4	65	44	108	3,4
Toplam Aktifler	2.652	850	3.502	100,0	2.446	754	3.199	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	1.511	939	2.450	70,0	1.330	931	2.262	70,7
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	38	28	67	1,9	66	39	105	3,3
Diğer	1.473	910	2.383	68,1	1.264	893	2.157	67,4
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	5	1	6	0,2	32	4	36	1,1
Alınan Krediler	40	206	247	7,0	39	193	232	7,2
Para Piyasalarına Borçlar	61	0	61	1,7	51	0	51	1,6
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	61	0	61	1,7	51	0	51	1,6
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	8	75	83	2,4	8	1	9	0,3
Diğer Yabancı Kaynaklar	58	8	67	1,9	57	10	67	2,1
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	36	0	36	1,0	29	0	29	0,9
Genel Karşılıklar	23	0	23	0,6	18	0	18	0,6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	7	0	7	0,2	5	0	5	0,2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	6	0	6	0,2	5	0	5	0,2
Vergi Borcu	10	0	10	0,3	7	0	7	0,2
Cari Vergi Borcu	10	0	10	0,3	7	0	7	0,2
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İl. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	542	0	542	15,5	506	1	507	15,8
Ödenmiş Sermaye	420	0	420	12,0	420	0	420	13,1
Sermaye Yedekleri	29	0	29	0,8	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	11	0	11	0,3	3	1	4	0,1
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	2,2	54	0	54	1,7
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	1,5
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kâr veya Zarar	16	0	16	0,5	15	0	15	0,5
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	16	0	16	0,5	15	0	15	0,5
Toplam Pasifler	2.272	1.229	3.502	100,0	2.060	1.140	3.199	100,0

Tekstil Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	564	585	1.149	502	616	1.118
Teminat Mektupları	563	302	865	502	334	836
Banka Kredileri	0	1	1	0	8	8
Akreditifler	0	220	220	0	238	238
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	1	61	62	1	36	36
Taahhütler	329	62	391	405	77	483
Cayılmaz Taahhütler	329	62	391	405	77	483
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	347	850	1.197	1.050	1.547	2.597
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	347	850	1.197	1.050	1.547	2.597
Emanet ve Rehinli Kıymetler	2.628	792	3.421	2.197	921	3.118
Emanet Kıymetler	116	51	168	114	23	138
Rehinli Kıymetler	2.478	741	3.219	2.059	898	2.956
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	34	0	34	24	0	24
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	3.869	2.289	6.158	4.154	3.162	7.316

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	253	176
Kredilerden Alınan Faizler	225	158
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	27	17
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	146	105
Mevduata Verilen Faizler	129	94
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	7	4
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	9	7
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	107	71
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	13	13
Alınan Ücret ve Komisyonlar	15	15
Verilen Ücret ve Komisyonlar	2	2
Temettü Gelirleri	0	1
Ticari Kar/Zarar (Net)	-4	6
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	5	2
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-81	10
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	72	-6
Diğer Faaliyet Gelirleri	16	15
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	131	105
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	32	16
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	28	8
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	2	6
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	79	71
Personel Giderleri (bilgi için)*	48	43
Net Faaliyet Karı/Zararı	20	18
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	20	18
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-4	-3
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	16	15
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	16	15

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	15,9	17,0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	15,5	15,8
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	11,5	12,2
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-29,9	-20,8
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-1,1	-1,6
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	75,7	76,4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	64,9	64,4
YP Aktifler / YP Pasifler	69,1	66,1
TP Mevduat / Toplam Mevduat	61,7	58,8
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	80,6	79,7
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	70,0	70,7
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	7,0	7,2
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	8,9	9,5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	73,8	70,3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	105,4	99,5
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	5,1	3,9
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1,7	1,2
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	66,6	68,5
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	4,0	3,7
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	13,9	13,9
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	20,0	23,4
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	30,6	43,9
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	10,6	15,5
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0,5	0,5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	3,0	3,0
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	0,6	0,6
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2,3	2,0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	60,2	60,4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0,7	1,1
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2,3	2,2
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	61,2	61,0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	30,5	47,8

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

The Royal Bank of Scotland N.V.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	51	263	314	11,4	58	21	79	9,0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	52	68	121	4,4	13	48	62	7,1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	52	68	121	4,4	13	48	62	7,1
Devlet Borçlanma Senetleri	46	0	46	1,7	5	0	5	0,6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	7	68	75	2,7	8	48	57	6,5
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	1	7	8	0,3	10	61	70	8,1
Para Piyasalarından Alacaklar	1.821	0	1.821	66,2	50	0	50	5,8
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	120	0	120	4,4	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	1.701	0	1.701	61,9	50	0	50	5,8
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	159	0	159	5,8	183	0	183	21,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	159	0	159	5,8	183	0	183	21,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler ve Alacaklar	196	106	302	11,0	293	120	414	47,6
Krediler ve Alacaklar	195	106	300	10,9	292	120	412	47,4
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	195	106	300	10,9	292	120	412	47,4
Takipteki Krediler	26	1	27	1,0	27	1	28	3,2
Özel Karşılıklar (-)	25	0	26	0,9	26	0	26	3,0
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	5	0	5	0,2	1	0	1	0,1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0,1	1	0	1	0,1
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	1	0	1	0,1	1	0	1	0,1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	11	0	11	0,4	3	0	3	0,4
Cari Vergi Varlığı	11	0	11	0,4	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	3	0	3	0,4
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	1	6	7	0,3	1	7	8	0,9
Toplam Aktifler	2.299	451	2.750	100,0	612	257	869	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	303	188	491	17,8	134	215	349	40,2
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	46	0	46	1,7	13	4	17	2,0
Diğer	257	188	444	16,2	121	211	332	38,2
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	8	35	43	1,6	9	47	56	6,4
Alınan Krediler	10	1.711	1.721	62,6	5	0	5	0,5
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	4	1	4	0,2	4	0	4	0,4
Diğer Yabancı Kaynaklar	4	1	5	0,2	1	19	20	2,3
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	40	0	40	1,5	24	0	24	2,8
Genel Karşılıklar	10	0	10	0,4	9	0	9	1,0
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	5	0	5	0,2	6	0	6	0,7
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	25	0	25	0,9	9	0	9	1,0
Vergi Borcu	2	0	2	0,1	4	0	4	0,5
Cari Vergi Borcu	2	0	2	0,1	4	0	4	0,5
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İl. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	443	0	443	16,1	407	0	407	46,9
Ödenmiş Sermaye	108	0	108	3,9	108	0	108	12,4
Sermaye Yedekleri	72	0	72	2,6	67	0	67	7,7
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	1	0	1	0,0	1	0	1	0,1
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	6	0	6	0,2	0	0	0	0,0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İl. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Sermaye Yedekleri	66	0	66	2,4	66	0	66	7,6
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	263	0	263	9,6	232	0	232	26,7
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	233	0	233	8,5	201	0	201	23,2
Dönem Net Kâr ve Zararı	30	0	30	1,1	31	0	31	3,5
Toplam Pasifler	814	1.936	2.750	100,0	588	281	869	100,0

The Royal Bank of Scotland N.V.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	103	762	865	69	510	580
Teminat Mektupları	103	471	574	69	323	392
Banka Kredileri	0	23	23	0	64	64
Akreditifler	0	243	243	0	123	123
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	25	25	0	0	0
Taahhütler	1.439	1.715	3.153	291	896	1.187
Cayılmaz Taahhütler	1.110	1.317	2.428	40	230	270
Cayılabilir Taahhütler	328	398	726	251	666	917
Türev Finansal Araçlar	1.945	8.728	10.674	224	5.505	5.730
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	1.945	8.728	10.674	224	5.505	5.730
Emanet ve Rehinli Kıymetler	70	36	106	87	37	124
Emanet Kıymetler	70	36	106	87	37	124
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	3.556	11.241	14.797	672	6.949	7.621

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	149	39
Kredilerden Alınan Faizler	28	21
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	2	4
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	102	2
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	18	12
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	32	5
Mevduata Verilen Faizler	8	4
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	3	1
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	21	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	117	34
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	33	33
Alınan Ücret ve Komisyonlar	33	34
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	1
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-39	8
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	6	-1
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-56	-23
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	10	32
Diğer Faaliyet Gelirleri	12	15
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	123	91
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	19	4
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	2
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	3	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	66	49
Personel Giderleri (bilgi için)*	30	24
Net Faaliyet Karı/Zararı	39	37
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	39	37
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-8	-7
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	30	31
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	30	31

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	38,2	37,0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	16,1	46,9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	15,8	46,5
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-334,5	1,7
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0,1	0,9
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	83,6	70,5
TP Pasifler / Toplam Pasifler	29,6	67,6
YP Aktifler / YP Pasifler	23,3	91,3
TP Mevduat / Toplam Mevduat	61,7	38,4
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	64,8	70,9
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	17,8	40,2
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	62,6	0,5
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	10,2	28,1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	11,0	47,6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	61,5	118,4
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	9,1	6,8
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,6	0,5
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	93,8	93,0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0,3	0,4
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,4	0,3
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	88,1	51,0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	109,4	125,4
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	75,8	36,1
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,1	3,5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	6,8	7,6
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1,4	4,3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	4,2	3,7
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	95,1	35,2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0,2	6,5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2,4	5,7
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	46,3	48,4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	8,9	114,1

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

Turkish Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	7	50	57	6,8	62	31	93	10,2
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0,0	0	2	2	0,3
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0,0	0	2	2	0,3
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0,0	0	2	2	0,3
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	114	187	301	35,9	55	261	316	34,8
Para Piyasalarından Alacaklar	32	0	32	3,9	40	0	40	4,4
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	32	0	32	3,9	40	0	40	4,4
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	75	0	75	9,0	83	13	96	10,5
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	67	0	67	8,0	83	2	84	9,3
Diğer Menkul Değerler	8	0	8	0,9	0	11	11	1,2
Krediler ve Alacaklar	249	74	323	38,6	198	106	303	33,4
Krediler ve Alacaklar	245	74	318	38,0	192	106	297	32,7
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	245	74	318	38,0	191	106	297	32,7
Takipteki Krediler	8	4	12	1,4	10	4	14	1,6
Özel Karşılıklar (-)	3	4	7	0,8	4	4	8	0,9
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	31	0	31	3,7	26	0	26	2,8
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	26	0	26	2,8
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	31	0	31	3,7	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	9	0	9	1,1	10	0	10	1,1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0,1	0	0	0	0,0
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	1	0	1	0,1	0	0	0	0,0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	0	0	0	0,1	1	0	1	0,1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0,1	1	0	1	0,1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	7	1	8	0,9	20	0	20	2,2
Toplam Aktifler	526	312	837	100,0	495	413	908	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	276	247	523	62,5	334	277	611	67,3
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	17	5	22	2,6	26	3	29	3,2
Diğer	259	242	501	59,8	308	273	581	64,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0,0	0	4	4	0,5
Alınan Krediler	20	72	91	10,9	4	62	66	7,3
Para Piyasalarına Borçlar	44	0	44	5,3	47	0	47	5,2
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	44	0	44	5,3	47	0	47	5,2
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	2	1	3	0,4	1	0	1	0,1
Diğer Yabancı Kaynaklar	5	1	6	0,7	19	1	19	2,1
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	4	0	4	0,5	4	0	4	0,4
Genel Karşılıklar	3	0	3	0,3	3	0	3	0,3
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	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
Vergi Borcu	1	0	1	0,2	1	0	1	0,1
Cari Vergi Borcu	1	0	1	0,2	1	0	1	0,1
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	163	0	163	19,5	155	-1	154	17,0
Ödenmiş Sermaye	158	0	158	18,8	80	0	80	8,8
Sermaye Yedekleri	-1	0	-1	-0,1	56	-1	55	6,1
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0,0	37	0	37	4,1
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-1	0	-1	-0,1	0	-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. İ. 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	1	0	1	0,1	16	0	16	1,7
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0,0	16	0	16	1,7
Dönem Net Kâr ve Zararı	1	0	1	0,1	0	0	0	0,0
Toplam Pasifler	517	321	837	100,0	565	343	908	100,0

Turkish Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	28	78	107	30	93	123
Teminat Mektupları	28	71	99	30	62	92
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	8	8	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	31	31
Taahhütler	674	146	820	24	15	40
Cayılmaz Taahhütler	25	15	40	24	15	40
Cayılabilir Taahhütler	649	130	780	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	8	53	60	261	344	605
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	8	53	60	261	344	605
Emanet ve Rehinli Kıymetler	536	767	1.303	460	589	1.049
Emanet Kıymetler	39	159	198	107	67	174
Rehinli Kıymetler	497	608	1.105	353	522	875
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	1.246	1.044	2.289	775	1.041	1.816

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	46	36
Kredilerden Alınan Faizler	35	23
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	5	8
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	6	5
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	25	19
Mevduata Verilen Faizler	23	17
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	1
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	2	2
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	20	17
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1	1
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2	2
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	1
Temettü Gelirleri	2	2
Ticari Kar/Zarar (Net)	3	3
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	1
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	10	-9
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-7	11
Diğer Faaliyet Gelirleri	3	2
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	30	24
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	3	3
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	2	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	1	2
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	26	22
Personel Giderleri (bilgi için)*	14	12
Net Faaliyet Karı/Zararı	1	0
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	1	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	1	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	1	0

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	29,2	30,8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	19,5	17,0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	14,1	12,3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0,1	46,8
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0,2	1,1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	62,8	54,5
TP Pasifler / Toplam Pasifler	61,7	62,2
YP Aktifler / YP Pasifler	97,3	120,5
TP Mevduat / Toplam Mevduat	52,9	54,7
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	77,2	65,2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	62,5	67,3
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	10,9	7,3
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	9,0	10,8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	38,6	33,4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	61,8	49,7
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3,6	4,7
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1,5	2,1
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	59,8	55,1
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	5,4	4,7
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	2,3	1,7
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	55,5	60,2
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	77,4	84,9
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	27,2	26,4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0,1	0,0
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	0,6	0,1
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	0,1	0,0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2,2	1,8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	61,2	66,6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1,1	0,8
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	3,1	2,4
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	54,7	54,2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	36,2	35,3

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

Turkland Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	43	214	257	9,7	99	114	213	10,6
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0,0	0	1	1	0,0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0,0	0	1	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	1	1	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	0	112	112	4,2	0	107	107	5,3
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	269	0	269	10,1	217	44	261	13,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	269	0	269	10,1	217	44	261	13,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler ve Alacaklar	1.663	242	1.905	71,9	1.090	237	1.328	66,1
Krediler ve Alacaklar	1.625	242	1.868	70,5	1.065	237	1.303	64,9
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	19	0	19	0,7	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	1.606	242	1.849	69,8	1.065	237	1.303	64,9
Takipteki Krediler	57	0	57	2,2	45	0	45	2,2
Özel Karşılıklar (-)	20	0	20	0,7	20	0	20	1,0
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	71	0	71	2,7	56	0	56	2,8
Devlet Borçlanma Senetleri	71	0	71	2,7	56	0	56	2,8
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	12	0	12	0,4	12	0	12	0,6
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0,0	1	0	1	0,0
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	1	0	1	0,0	1	0	1	0,0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	1	0	1	0,1	2	0	2	0,1
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
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	21	0	21	0,8	26	0	26	1,3
Toplam Aktifler	2.081	568	2.649	100,0	1.504	504	2.007	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	1.200	813	2.013	76,0	775	686	1.461	72,8
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	1	13	14	0,5	18	1	18	0,9
Diğer	1.199	800	1.999	75,5	758	685	1.443	71,9
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	1	0,0
Alınan Krediler	39	120	160	6,0	46	95	141	7,0
Para Piyasalarına Borçlar	40	0	40	1,5	61	0	61	3,0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	40	0	40	1,5	61	0	61	3,0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	13	1	14	0,5	6	1	7	0,3
Diğer Yabancı Kaynaklar	16	0	17	0,6	100	0	101	5,0
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	29	1	29	1,1	20	0	20	1,0
Genel Karşılıklar	20	0	20	0,8	13	0	13	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	3	1	4	0,1	3	0	3	0,2
Vergi Borcu	9	0	9	0,3	5	0	5	0,2
Cari Vergi Borcu	9	0	9	0,3	5	0	5	0,2
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	368	0	368	13,9	212	-2	211	10,5
Ödenmiş Sermaye	300	0	300	11,3	170	0	170	8,5
Sermaye Yedekleri	29	0	29	1,1	24	-2	22	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	4	0	4	0,1	-1	-2	-3	-0,2
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yat. Amaçlı G. menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. 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	1,3
Kâr Yedekleri	20	0	20	0,7	16	0	16	0,8
Yasal Yedekler	1	0	1	0,0	1	0	1	0,0
Statü Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Olağanüstü Yedekler	16	0	16	0,6	13	0	13	0,6
Diğer Kâr Yedekleri	3	0	3	0,1	3	0	3	0,1
Kâr veya Zarar	20	0	20	0,7	2	0	2	0,1
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	20	0	20	0,7	2	0	2	0,1
Toplam Pasifler	1.713	936	2.649	100,0	1.227	781	2.007	100,0

Turkland Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	758	298	1.056	621	410	1.032
Teminat Mektupları	758	160	918	621	169	790
Banka Kredileri	0	8	8	0	16	16
Akreditifler	0	77	77	0	107	107
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	53	53	0	119	119
Taahhütler	5.312	48	5.360	5.229	41	5.270
Cayılmaz Taahhütler	110	48	158	107	41	148
Cayılabilir Taahhütler	5.202	0	5.202	5.122	0	5.122
Türev Finansal Araçlar	4	4	8	18	29	47
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	4	4	8	18	29	47
Emanet ve Rehinli Kıymetler	7.176	1.377	8.553	5.645	1.212	6.856
Emanet Kıymetler	462	67	529	351	45	396
Rehinli Kıymetler	6.714	1.311	8.024	5.294	1.166	6.460
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	13.249	1.727	14.976	11.512	1.692	13.204

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	197	114
Kredilerden Alınan Faizler	173	97
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	4	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	19	16
Diğer Faiz Gelirleri	0	1
Faiz Giderleri	117	71
Mevduata Verilen Faizler	105	64
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	6	4
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	6	2
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	80	43
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	17	15
Alınan Ücret ve Komisyonlar	18	15
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	1
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	1	5
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	1	6
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-1	-1
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	1	0
Diğer Faaliyet Gelirleri	7	3
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	105	67
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	11	7
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	5	4
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	6	3
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	68	56
Personel Giderleri (bilgi için)*	39	32
Net Faaliyet Karı/Zararı	26	4
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	26	4
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-6	-1
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	20	2
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	20	2

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	15,2	15,4
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	13,9	10,5
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	12,0	8,6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0,0	1,3
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0,1	27,7
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	78,5	74,9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	64,7	61,1
YP Aktifler / YP Pasifler	60,7	64,5
TP Mevduat / Toplam Mevduat	59,6	53,1
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	87,3	82,1
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	76,0	72,8
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	6,0	7,0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	12,8	15,8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	71,9	66,1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	94,6	90,9
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3,0	3,4
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2,0	1,9
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	34,3	43,9
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1,9	1,9
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	1,7	1,5
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	24,1	29,0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	43,6	51,9
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	11,8	15,7
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0,7	0,1
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	5,3	1,1
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1,0	0,2
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2,8	2,0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	71,4	59,5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1,0	1,2
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2,6	2,8
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	57,1	57,9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	37,3	41,6

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

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1.282	3.973	5.255	12,4	2.940	2.004	4.944	12,4
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1.244	87	1.331	3,1	1.582	925	2.507	6,3
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1.244	87	1.331	3,1	1.582	925	2.507	6,3
Devlet Borçlanma Senetleri	1.125	10	1.134	2,7	1.135	854	1.989	5,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	119	77	196	0,5	447	71	518	1,3
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	259	537	795	1,9	55	315	370	0,9
Para Piyasalarından Alacaklar	580	0	580	1,4	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	580	0	580	1,4	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	3.916	10	3.927	9,2	4.014	620	4.634	11,6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	22	5	27	0,1	20	4	23	0,1
Devlet Borçlanma Senetleri	3.894	5	3.899	9,2	3.993	617	4.610	11,5
Diğer Menkul Değerler	1	0	1	0,0	1	0	1	0,0
Krediler ve Alacaklar	23.419	5.475	28.893	68,0	19.994	5.655	25.649	64,1
Krediler ve Alacaklar	23.162	5.475	28.636	67,4	19.793	5.655	25.448	63,6
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	75	26	101	0,2	114	77	191	0,5
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	23.087	5.448	28.535	67,1	19.679	5.578	25.257	63,1
Takipteki Krediler	739	0	739	1,7	702	0	702	1,8
Özel Karşılıklar (-)	482	0	482	1,1	501	0	501	1,3
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	107	61	168	0,4	107	61	168	0,4
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	107	61	168	0,4	107	61	168	0,4
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	22	0	23	0,1	11	0	11	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	6	0	6	0,0	7	0	7	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	17	0	17	0,0	3	0	3	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	218	0	218	0,5	243	0	243	0,6
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	436	0	436	1,0	435	0	435	1,1
Şerefiye	421	0	421	1,0	421	0	421	1,1
Diğer	15	0	15	0,0	14	0	14	0,0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	112	0	112	0,3	56	0	56	0,1
Cari Vergi Varlığı	4	0	4	0,0	1	0	1	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	109	0	109	0,3	55	0	55	0,1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	63	0	63	0,1	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	486	217	703	1,7	841	150	991	2,5
Toplam Aktifler	32.145	10.360	42.505	100,0	30.278	9.731	40.008	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	19.324	8.634	27.958	65,8	14.352	7.242	21.594	54,0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	824	304	1.128	2,7	263	367	629	1,6
Diğer	18.500	8.331	26.831	63,1	14.089	6.875	20.964	52,4
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	184	68	252	0,6	318	84	402	1,0
Alınan Krediler	530	4.962	5.492	12,9	2.659	5.790	8.448	21,1
Para Piyasalarına Borçlar	33	0	33	0,1	1.385	729	2.114	5,3
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	33	0	33	0,1	1.385	729	2.114	5,3
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	494	0	494	1,2	255	0	255	0,6
Bonolar	397	0	397	0,9	255	0	255	0,6
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	97	0	97	0,2	0	0	0	0,0
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	823	380	1.204	2,8	699	176	875	2,2
Diğer Yabancı Kaynaklar	477	1	478	1,1	981	2	983	2,5
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	175	0	175	0,4	64	0	64	0,2
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	33	0	33	0,1	26	0	26	0,1
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	142	0	142	0,3	38	0	38	0,1
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	582	0	582	1,4	455	1	456	1,1
Genel Karşılıklar	366	0	366	0,9	247	0	247	0,6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	4	0	4	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	125	0	125	0,3	109	0	109	0,3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	90	0	90	0,2	95	1	96	0,2
Vergi Borcu	145	0	145	0,3	62	0	62	0,2
Cari Vergi Borcu	145	0	145	0,3	62	0	62	0,2
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İl. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	1.029	1.029	2,4	0	567	567	1,4
Özkaynaklar	4.660	4	4.663	11,0	4.203	-14	4.189	10,5
Ödenmiş Sermaye	2.204	0	2.204	5,2	2.204	0	2.204	5,5
Sermaye Yedekleri	756	4	759	1,8	751	-14	737	1,8
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	19	4	22	0,1	-15	-14	-29	-0,1
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)	-38	0	-38	-0,1	-8	0	-8	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	670	0	670	1,6	670	0	670	1,7
Kâr Yedekleri	1.320	0	1.320	3,1	1.114	0	1.114	2,8
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	2,7	938	0	938	2,3
Diğer Kâr Yedekleri	65	0	65	0,2	65	0	65	0,2
Kâr veya Zarar	380	0	380	0,9	134	0	134	0,3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	9	0	9	0,0	9	0	9	0,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	371	0	371	0,9	124	0	124	0,3
Toplam Pasifler	27.426	15.079	42.505	100,0	25.432	14.577	40.008	100,0

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	3.938	5.673	9.611	3.184	4.273	7.457
Teminat Mektupları	3.308	2.794	6.103	2.795	2.532	5.327
Banka Kredileri	0	814	814	1	437	438
Akreditifler	3	1.376	1.380	0	1.147	1.147
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	627	688	1.315	388	158	546
Taahhütler	7.698	981	8.678	6.308	1.973	8.281
Cayılmaz Taahhütler	7.698	981	8.678	6.308	1.973	8.281
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	19.006	28.656	47.662	11.413	23.717	35.130
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	3.948	754	4.702	1.002	54	1.056
Alım Satım Amaçlı İşlemler	15.058	27.902	42.960	10.411	23.663	34.074
Emanet ve Rehinli Kıymetler	90.792	20.598	111.390	81.367	22.820	104.187
Emanet Kıymetler	14.167	1.878	16.045	14.717	1.390	16.107
Rehinli Kıymetler	76.493	18.689	95.182	66.538	21.401	87.939
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	132	31	163	112	29	141
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	121.434	55.908	177.341	102.272	52.783	155.056

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	2.934	2.016
Kredilerden Alınan Faizler	2.572	1.687
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	8	6
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	41	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	307	322
Diğer Faiz Gelirleri	6	1
Faiz Giderleri	1.619	1.055
Mevduata Verilen Faizler	1.316	717
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	225	236
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	40	77
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	27	5
Diğer Faiz Giderleri	11	20
Net Faiz Geliri/Gideri	1.315	961
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	379	241
Alınan Ücret ve Komisyonlar	633	399
Verilen Ücret ve Komisyonlar	254	158
Temettü Gelirleri	18	18
Ticari Kar/Zarar (Net)	-60	-25
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	21	29
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-442	142
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	361	-196
Diğer Faaliyet Gelirleri	79	84
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	1.731	1.280
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	177	90
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	72	34
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	102	69
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.069	1.017
Personel Giderleri (bilgi için)*	473	420
Net Faaliyet Karı/Zararı	485	172
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	485	172
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-114	-48
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	371	124
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	371	124

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	15,6	13,7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11,0	10,5
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	8,3	7,9
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-59,9	-57,6
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	15,0	17,0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	75,6	75,7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	64,5	63,6
YP Aktifler / YP Pasifler	68,7	66,8
TP Mevduat / Toplam Mevduat	69,1	66,5
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	81,1	78,0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	65,8	54,0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	12,9	21,1
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	12,4	17,9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	68,0	64,1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	103,3	118,8
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2,6	2,7
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,9	0,8
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	65,2	71,3
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2,7	2,6
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	29,9	29,0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	28,0	31,1
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	46,9	59,3
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	17,1	21,5
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0,9	0,3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	7,9	3,0
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1,1	0,4
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2,9	2,3
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	71,8	72,4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1,0	0,8
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2,5	2,5
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	44,2	41,2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	38,9	31,3

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

Türk Eximbank

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	341	29	370	2,5	300	5	306	4,0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	341	29	370	2,5	300	5	306	4,0
Devlet Borçlanma Senetleri	340	0	340	2,3	292	5	297	3,9
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1	29	30	0,2	8	0	8	0,1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	120	146	266	1,8	129	164	293	3,9
Para Piyasalarından Alacaklar	310	0	310	2,1	10	0	10	0,1
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	310	0	310	2,1	10	0	10	0,1
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	15	0	15	0,1	11	0	11	0,2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	15	0	15	0,1	11	0	11	0,2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler ve Alacaklar	3.684	9.711	13.395	91,0	2.337	4.119	6.456	85,4
Krediler ve Alacaklar	3.684	9.711	13.395	91,0	2.337	4.119	6.456	85,4
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	3.684	9.711	13.395	91,0	2.337	4.119	6.456	85,4
Takipteki Krediler	114	0	114	0,8	115	0	115	1,5
Özel Karşılıklar (-)	114	0	114	0,8	115	0	115	1,5
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	255	41	296	2,0	402	43	445	5,9
Devlet Borçlanma Senetleri	255	41	296	2,0	402	43	445	5,9
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	9	0	9	0,1	7	0	7	0,1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	24	37	61	0,4	9	22	31	0,4
Toplam Aktifler	4.761	9.963	14.724	100,0	3.206	4.354	7.559	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	23	17	39	0,3	29	21	49	0,6
Alınan Krediler	0	8.671	8.671	58,9	0	3.150	3.150	41,7
Para Piyasalarına Borçlar	0	46	46	0,3	0	177	177	2,3
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	46	46	0,3	0	177	177	2,3
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	1.816	1.816	12,3	0	0	0	0,0
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	1.816	1.816	12,3	0	0	0	0,0
Fonlar	0	0	0	0,0	2	0	2	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	2	0	2	0,0
Muhtelif Borçlar	24	110	133	0,9	10	19	28	0,4
Diğer Yabancı Kaynaklar	4	56	60	0,4	89	127	216	2,9
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	161	0	161	1,1	119	0	119	1,6
Genel Karşılıklar	126	0	126	0,9	52	0	52	0,7
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	21	0	21	0,1	18	0	18	0,2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	14	0	14	0,1	49	0	49	0,7
Vergi Borcu	3	0	3	0,0	2	0	2	0,0
Cari Vergi Borcu	3	0	3	0,0	2	0	2	0,0
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İl. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	179	179	1,2	0	217	217	2,9
Özkaynaklar	3.615	0	3.615	24,6	3.599	0	3.599	47,6
Ödenmiş Sermaye	2.000	0	2.000	13,6	2.000	0	2.000	26,5
Sermaye Yedekleri	606	0	606	4,1	603	0	603	8,0
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	7	0	7	0,0	4	0	4	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	7,9
Kâr Yedekleri	844	0	844	5,7	814	0	814	10,8
Yasal Yedekler	256	0	256	1,7	226	0	226	3,0
Statü Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Olağanüstü Yedekler	565	0	565	3,8	565	0	565	7,5
Diğer Kâr Yedekleri	23	0	23	0,2	23	0	23	0,3
Kâr veya Zarar	165	0	165	1,1	182	0	182	2,4
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	165	0	165	1,1	182	0	182	2,4
Toplam Pasifler	3.830	10.895	14.724	100,0	3.848	3.711	7.559	100,0

Türk Eximbank

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	0	618	618	0	473	473
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	618	618	0	473	473
Taahhütler	940	1.704	2.644	51	344	395
Cayılmaz Taahhütler	0	9	9	1	0	1
Cayılabilir Taahhütler	940	1.695	2.635	50	344	394
Türev Finansal Araçlar	1.197	4.898	6.095	904	2.449	3.353
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	1.197	4.898	6.095	904	2.449	3.353
Emanet ve Rehinli Kıymetler	72	7.014	7.085	43	2.062	2.105
Emanet Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Rehinli Kıymetler	23	180	204	23	200	223
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	48	6.833	6.882	20	1.862	1.882
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	2.208	14.235	16.443	998	5.329	6.327

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	424	220
Kredilerden Alınan Faizler	344	158
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	19	14
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	6	1
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	54	47
Diğer Faiz Gelirleri	0	1
Faiz Giderleri	125	25
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	60	24
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	58	0
Diğer Faiz Giderleri	7	2
Net Faiz Geliri/Gideri	299	195
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2	-1
Alınan Ücret ve Komisyonlar	4	4
Verilen Ücret ve Komisyonlar	3	4
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-37	38
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	5	1
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	22	-132
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-63	169
Diğer Faaliyet Gelirleri	70	37
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	334	269
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	58	38
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	3
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	57	28
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	112	48
Personel Giderleri (bilgi için)*	62	20
Net Faaliyet Karı/Zararı	165	182
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	165	182
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	165	182
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	165	182

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	26,6	117,7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	24,6	47,6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	24,5	47,5
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-25,8	15,4
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0,1	0,1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	32,3	42,4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	26,0	50,9
YP Aktifler / YP Pasifler	91,5	117,3
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	27,5	36,2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0,0	0,0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	58,9	41,7
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	4,6	10,1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	91,0	85,4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,8	1,8
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,0	0,0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100,0	100,0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0,1	0,1
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,0	0,0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	6,5	8,2
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	2.991,4	635,1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	5,3	6,0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,1	2,4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4,6	5,1
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1,1	2,4
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2,0	2,5
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	89,5	71,5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0,2	1,0
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0,8	0,6
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	55,2	41,6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	31,2	152,9

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3.552	12.168	15.720	10,2	14.601	3.951	18.552	11,3
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	48	6	55	0,0	132	23	155	0,1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	48	6	55	0,0	132	23	155	0,1
Devlet Borçlanma Senetleri	25	4	30	0,0	61	21	82	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	23	2	25	0,0	71	2	73	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	25	1.214	1.239	0,8	90	1.429	1.519	0,9
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	32.653	4.183	36.836	23,8	34.471	4.237	38.708	23,6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	133	109	242	0,2	126	82	208	0,1
Devlet Borçlanma Senetleri	32.519	3.927	36.446	23,6	33.940	4.108	38.048	23,2
Diğer Menkul Değerler	0	147	147	0,1	404	47	452	0,3
Krediler ve Alacaklar	61.671	6.719	68.390	44,2	62.934	7.244	70.177	42,7
Krediler ve Alacaklar	60.913	6.718	67.630	43,7	62.655	7.243	69.899	42,5
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	7	203	210	0,1	16	280	296	0,2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	60.905	6.515	67.420	43,6	62.639	6.964	69.603	42,4
Takipteki Krediler	1.805	15	1.820	1,2	868	12	880	0,5
Özel Karşılıklar (-)	1.047	13	1.060	0,7	590	12	602	0,4
Faktoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	25.350	4.168	29.518	19,1	27.452	4.840	32.293	19,7
Devlet Borçlanma Senetleri	25.341	4.167	29.509	19,1	27.444	4.840	32.284	19,7
Diğer Menkul Değerler	9	1	10	0,0	8	1	9	0,0
İştirakler (Net)	65	0	65	0,0	57	0	57	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	65	0	65	0,0	57	0	57	0,0
Mali İştirakler	59	0	59	0,0	52	0	52	0,0
Mali Olmayan İştirakler	6	0	6	0,0	6	0	6	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	123	599	722	0,5	122	576	699	0,4
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	117	599	716	0,5	117	576	693	0,4
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	6	0	6	0,0	6	0	6	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	51	51	0,0	0	50	50	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	51	51	0,0	0	50	50	0,0
Mali Ortaklıklar	0	51	51	0,0	0	50	50	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	927	8	935	0,6	902	9	911	0,6
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	55	9	64	0,0	52	11	63	0,0
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	55	9	64	0,0	52	11	63	0,0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	223	0	223	0,1	271	0	271	0,2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	223	0	223	0,1	270	0	270	0,2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	61	37	99	0,1	52	0	52	0,0
Diğer Aktifler	756	69	825	0,5	721	51	771	0,5
Toplam Aktifler	125.511	29.232	154.742	100,0	141.856	22.421	164.277	100,0

Pasifler

(T Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	82.695	25.379	108.074	69,8	96.898	23.344	120.242	73,2
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	794	104	898	0,6	1.256	42	1.298	0,8
Diğer	81.901	25.275	107.176	69,3	95.641	23.302	118.944	72,4
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	27	45	72	0,0	27	10	37	0,0
Alınan Krediler	787	1.544	2.332	1,5	70	323	393	0,2
Para Piyasalarına Borçlar	12.444	4.435	16.879	10,9	21.612	1.217	22.828	13,9
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	36	36	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	12.444	4.399	16.843	10,9	21.612	1.217	22.828	13,9
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.018	0	2.018	1,3	0	0	0	0,0
Bonolar	1.835	0	1.835	1,2	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	183	0	183	0,1	0	0	0	0,0
Fonlar	4.112	0	4.112	2,7	3.712	0	3.712	2,3
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	4.112	0	4.112	2,7	3.712	0	3.712	2,3
Muhtelif Borçlar	770	330	1.101	0,7	666	190	856	0,5
Diğer Yabancı Kaynaklar	824	339	1.163	0,8	932	288	1.220	0,7
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	2.711	6	2.717	1,8	1.593	6	1.599	1,0
Genel Karşılıklar	1.100	1	1.101	0,7	857	0	858	0,5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	688	0	688	0,4	634	0	634	0,4
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	923	5	928	0,6	102	6	108	0,1
Vergi Borcu	458	0	458	0,3	250	0	251	0,2
Cari Vergi Borcu	458	0	458	0,3	250	0	251	0,2
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İl. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	15.343	476	15.818	10,2	13.108	32	13.140	8,0
Ödenmiş Sermaye	2.500	0	2.500	1,6	2.500	0	2.500	1,5
Sermaye Yedekleri	717	476	1.193	0,8	728	32	761	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	157	471	628	0,4	168	32	200	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	17	0	17	0,0	17	0	17	0,0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İl. DV Bir. Değ. Fark.	0	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	6,5	8.230	0	8.230	5,0
Yasal Yedekler	2.408	0	2.408	1,6	2.291	0	2.291	1,4
Statü Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Olağanüstü Yedekler	7.036	0	7.036	4,5	5.306	0	5.306	3,2
Diğer Kâr Yedekleri	634	0	634	0,4	634	0	634	0,4
Kâr veya Zarar	2.046	0	2.046	1,3	1.649	0	1.649	1,0
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	160	0	160	0,1	160	0	160	0,1
Dönem Net Kâr ve Zararı	1.886	0	1.886	1,2	1.489	0	1.489	0,9
Toplam Pasifler	122.189	32.554	154.742	100,0	138.867	25.410	164.277	100,0

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	4.728	8.755	13.483	3.632	6.598	10.230
Teminat Mektupları	4.718	6.037	10.755	3.630	5.132	8.762
Banka Kredileri	10	893	903	2	200	202
Akreditifler	0	1.825	1.825	0	1.266	1.266
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	37.059	15.136	52.195	28.996	7.859	36.855
Cayılmaz Taahhütler	8.164	598	8.762	7.301	795	8.095
Cayılabilir Taahhütler	28.895	14.538	43.433	21.695	7.064	28.759
Türev Finansal Araçlar	3.090	9.783	12.873	2.979	3.883	6.862
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	3.090	9.783	12.873	2.979	3.883	6.862
Emanet ve Rehinli Kıymetler	211.023	12.566	223.589	197.827	13.371	211.198
Emanet Kıymetler	25.071	2.434	27.505	18.940	1.141	20.082
Rehinli Kıymetler	185.943	9.652	195.595	178.887	12.169	191.057
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	9	480	490	0	60	60
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	255.900	46.240	302.140	233.435	31.710	265.145

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	11.194	9.956
Kredilerden Alınan Faizler	6.493	5.341
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	1	1
Bankalardan Alınan Faizler	18	28
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.674	4.577
Diğer Faiz Gelirleri	8	8
Faiz Giderleri	6.245	6.252
Mevduata Verilen Faizler	4.824	5.624
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	51	4
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	1.261	604
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	96	0
Diğer Faiz Giderleri	13	20
Net Faiz Geliri/Gideri	4.949	3.705
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	558	471
Alınan Ücret ve Komisyonlar	698	578
Verilen Ücret ve Komisyonlar	140	107
Temettü Gelirleri	89	32
Ticari Kar/Zarar (Net)	-33	-94
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	45	86
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-179	308
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	101	-488
Diğer Faaliyet Gelirleri	321	303
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	5.884	4.417
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1.379	509
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	582	156
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	124	345
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.001	1.960
Personel Giderleri (bilgi için)*	1.029	1.043
Net Faaliyet Karı/Zararı	2.505	1.949
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	2.505	1.949
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-618	-459
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	1.886	1.489
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	1.886	1.489

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	18,0	15,9
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	10,2	8,0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	8,5	6,7
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-17,7	-22,4
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1,4	-0,1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	81,1	86,4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	79,0	84,5
YP Aktifler / YP Pasifler	89,8	88,2
TP Mevduat / Toplam Mevduat	76,5	80,6
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	90,2	89,7
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	69,8	73,2
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	1,5	0,2
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	42,9	43,3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	44,2	42,7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	63,3	58,4
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2,7	1,3
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1,1	0,4
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	58,2	68,4
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1,7	1,3
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	41,9	42,3
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	34,8	35,9
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	51,2	82,8
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	23,4	30,0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,2	0,9
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	11,9	11,3
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1,6	1,2
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2,8	2,2
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	74,2	80,3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0,6	0,4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1,3	1,2
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	51,4	53,2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	46,8	36,4

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

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1.059	13.375	14.434	9,3	6.669	5.933	12.603	8,5
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1.346	543	1.889	1,2	828	1.986	2.814	1,9
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1.127	543	1.670	1,1	828	1.986	2.814	1,9
Devlet Borçlanma Senetleri	715	223	938	0,6	372	1.652	2.024	1,4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	11	0	11	0,0	22	0	22	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	396	320	716	0,5	390	325	715	0,5
Diğer Menkul Değerler	5	0	5	0,0	44	9	53	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	219	0	219	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	219	0	219	0,1	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	2.519	5.605	8.125	5,3	2.147	9.310	11.457	7,7
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0,0	386	0	386	0,3
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	86	0	86	0,1
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	300	0	300	0,2
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	33.666	1.012	34.678	22,4	28.974	1.447	30.421	20,5
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	23	5	28	0,0	44	1	45	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	32.221	93	32.315	20,9	27.939	102	28.042	18,9
Diğer Menkul Değerler	1.421	914	2.335	1,5	991	1.344	2.335	1,6
Krediler ve Alacaklar	55.644	33.308	88.952	57,6	47.649	33.484	81.133	54,6
Krediler ve Alacaklar	55.306	33.308	88.614	57,3	47.380	33.484	80.863	54,4
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	69	977	1.046	0,7	41	1.321	1.362	0,9
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	55.238	32.330	87.568	56,7	47.339	32.163	79.501	53,5
Takipteki Krediler	1.804	0	1.804	1,2	1.497	0	1.497	1,0
Özel Karşılıklar (-)	1.466	0	1.466	0,9	1.227	0	1.227	0,8
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	923	449	1.372	0,9	3.081	1.556	4.637	3,1
Devlet Borçlanma Senetleri	916	449	1.365	0,9	3.075	1.556	4.631	3,1
Diğer Menkul Değerler	7	0	7	0,0	6	0	6	0,0
İştirakler (Net)	21	0	21	0,0	20	0	20	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	21	0	21	0,0	20	0	20	0,0
Mali İştirakler	17	0	17	0,0	18	0	18	0,0
Mali Olmayan İştirakler	4	0	4	0,0	2	0	2	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	435	1.846	2.280	1,5	354	1.722	2.075	1,4
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	330	1.846	2.176	1,4	249	1.722	1.971	1,3
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	104	0	104	0,1	104	0	104	0,1
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	129	129	0,1
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	129	129	0,1
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.043	1	1.044	0,7	1.185	0	1.185	0,8
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	52	0	53	0,0	35	0	35	0,0
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	52	0	53	0,0	35	0	35	0,0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	158	0	158	0,1	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	143	2	145	0,1	55	0	55	0,0
Cari Vergi Varlığı	0	2	2	0,0	4	0	4	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	143	0	143	0,1	51	0	51	0,0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	120	0	120	0,1	81	0	81	0,1
Diğer Aktifler	1.138	143	1.280	0,8	1.512	100	1.612	1,1
Toplam Aktifler	98.267	56.283	154.550	100,0	92.977	55.667	148.644	100,0

Pasifler

(T Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	53.327	36.473	89.800	58,1	44.952	35.517	80.469	54,1
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	630	436	1.066	0,7	545	1.721	2.266	1,5
Diğer	52.697	36.037	88.734	57,4	44.407	33.795	78.203	52,6
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	569	302	871	0,6	786	260	1.046	0,7
Alınan Krediler	4.195	17.563	21.758	14,1	4.944	16.446	21.389	14,4
Para Piyasalarına Borçlar	6.328	1.304	7.632	4,9	11.055	3.983	15.037	10,1
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	6.328	1.304	7.632	4,9	11.055	3.983	15.037	10,1
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.049	3.947	5.996	3,9	2.034	1.592	3.626	2,4
Bonolar	2.049	0	2.049	1,3	2.034	0	2.034	1,4
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	3.947	3.947	2,6	0	1.592	1.592	1,1
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	4.461	267	4.727	3,1	3.416	83	3.499	2,4
Diğer Yabancı Kaynaklar	514	381	894	0,6	1.232	2.060	3.292	2,2
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	1	1	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	1	1	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	2.119	41	2.160	1,4	1.729	36	1.765	1,2
Genel Karşılıklar	1.110	32	1.142	0,7	902	34	937	0,6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	399	0	399	0,3	275	0	275	0,2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	609	9	618	0,4	551	2	553	0,4
Vergi Borcu	482	0	483	0,3	230	0	231	0,2
Cari Vergi Borcu	482	0	483	0,3	230	0	231	0,2
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	114	114	0,1	0	1.042	1.042	0,7
Özkaynaklar	19.463	653	20.116	13,0	16.779	467	17.247	11,6
Ödenmiş Sermaye	4.200	0	4.200	2,7	4.200	0	4.200	2,8
Sermaye Yedekleri	2.317	585	2.902	1,9	1.968	422	2.390	1,6
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	853	585	1.438	0,9	646	422	1.069	0,7
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	68	10.700	6,9	8.331	46	8.377	5,6
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	6,3	7.612	0	7.612	5,1
Diğer Kâr Yedekleri	0	60	60	0,0	2	39	41	0,0
Kâr veya Zarar	2.313	0	2.313	1,5	2.280	0	2.280	1,5
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	2.313	0	2.313	1,5	2.280	0	2.280	1,5
Toplam Pasifler	93.507	61.043	154.550	100,0	87.158	61.485	148.644	100,0

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	6.626	15.251	21.877	5.773	13.666	19.439
Teminat Mektupları	6.615	8.922	15.537	5.764	8.454	14.219
Banka Kredileri	3	731	733	0	345	345
Akreditifler	9	5.532	5.540	9	4.798	4.807
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	67	67	0	69	69
Taahhütler	33.515	67.857	101.372	23.104	8.452	31.556
Cayılmaz Taahhütler	24.249	8.429	32.678	23.104	8.451	31.555
Cayılabilir Taahhütler	9.266	59.428	68.695	0	1	1
Türev Finansal Araçlar	26.473	62.628	89.101	28.055	52.774	80.829
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	24	24	0	1.945	1.945
Alım Satım Amaçlı İşlemler	26.473	62.603	89.076	28.055	50.829	78.884
Emanet ve Rehinli Kıymetler	395.922	228.970	624.892	316.958	199.603	516.561
Emanet Kıymetler	63.041	17.873	80.914	82.670	18.525	101.196
Rehinli Kıymetler	332.881	211.097	543.978	234.288	181.077	415.365
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	462.537	374.706	837.242	373.890	274.494	648.385

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	9.294	7.292
Kredilerden Alınan Faizler	6.247	4.709
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	176	176
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	3	2
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	2.773	2.327
Diğer Faiz Gelirleri	95	78
Faiz Giderleri	5.442	4.161
Mevduata Verilen Faizler	3.876	2.845
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	668	692
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	658	500
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	228	110
Diğer Faiz Giderleri	11	13
Net Faiz Geliri/Gideri	3.852	3.132
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.512	1.527
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.885	1.796
Verilen Ücret ve Komisyonlar	373	269
Temettü Gelirleri	2	5
Ticari Kar/Zarar (Net)	608	259
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	537	322
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-211	104
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	282	-167
Diğer Faaliyet Gelirleri	237	754
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	6.211	5.677
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	721	599
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	494	161
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	131	309
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.541	2.179
Personel Giderleri (bilgi için)*	1.096	821
Net Faaliyet Karı/Zararı	2.950	2.899
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	2.950	2.899
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-636	-619
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	2.313	2.280
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	2.313	2.280

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	17,8	16,9
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	13,0	11,6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	10,5	9,1
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-8,3	-15,9
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-0,8	-2,2
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	63,6	62,6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	60,5	58,6
YP Aktifler / YP Pasifler	92,2	90,5
TP Mevduat / Toplam Mevduat	59,4	55,9
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	62,6	58,7
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	58,1	54,1
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	14,1	14,4
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	24,5	25,6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	57,6	54,6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	99,1	100,8
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2,0	1,8
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,4	0,3
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	81,3	82,0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2,5	2,5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	35,6	32,4
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	38,3	38,8
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	67,7	67,4
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	25,0	26,2
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,5	1,5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	11,5	13,2
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1,9	2,0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2,2	2,0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	54,1	52,3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1,5	1,7
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1,6	1,5
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	43,2	37,7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	92,8	116,8

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

Türkiye Halk Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	936	9.466	10.402	10,2	6.052	2.442	8.494	9,4
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	12	114	126	0,1	34	123	158	0,2
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	12	114	126	0,1	34	123	158	0,2
Devlet Borçlanma Senetleri	9	10	20	0,0	32	10	43	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	103	103	0,1	0	113	113	0,1
Diğer Menkul Değerler	2	0	3	0,0	2	0	2	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	32	1.837	1.869	1,8	16	1.602	1.618	1,8
Para Piyasalarından Alacaklar	100	0	100	0,1	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	100	0	100	0,1	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	7.862	733	8.594	8,4	7.706	1.594	9.299	10,3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	8	9	17	0,0	4	9	13	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	7.854	724	8.577	8,4	7.702	1.585	9.286	10,2
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler ve Alacaklar	45.487	17.537	63.023	61,8	37.660	17.375	55.035	60,7
Krediler ve Alacaklar	45.162	17.537	62.698	61,4	37.398	17.375	54.773	60,4
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	95	160	255	0,2	31	116	147	0,2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	45.067	17.376	62.444	61,2	37.367	17.259	54.626	60,2
Takipteki Krediler	1.869	0	1.869	1,8	1.637	0	1.637	1,8
Özel Karşılıklar (-)	1.544	0	1.544	1,5	1.375	0	1.375	1,5
Faktoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	12.442	1.790	14.232	13,9	11.034	1.978	13.012	14,3
Devlet Borçlanma Senetleri	12.442	1.790	14.232	13,9	11.034	1.978	13.012	14,3
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	19	75	94	0,1	21	75	96	0,1
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	19	75	94	0,1	21	75	96	0,1
Mali İştirakler	12	75	86	0,1	20	75	95	0,1
Mali Olmayan İştirakler	7	0	7	0,0	1	0	1	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	1.367	101	1.468	1,4	711	101	813	0,9
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	1.367	101	1.468	1,4	711	101	813	0,9
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.103	0	1.103	1,1	860	0	860	0,9
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	34	0	34	0,0	21	0	21	0,0
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	34	0	34	0,0	21	0	21	0,0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	172	0	172	0,2	173	0	173	0,2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	172	0	172	0,2	173	0	173	0,2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	9	0	9	0,0	114	0	114	0,1
Diğer Aktifler	781	52	833	0,8	836	185	1.021	1,1
Toplam Aktifler	70.355	31.704	102.059	100,0	65.238	25.475	90.714	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	51.607	24.822	76.429	74,9	41.086	21.228	62.314	68,7
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	482	11	494	0,5	404	27	431	0,5
Diğer	51.125	24.811	75.936	74,4	40.682	21.200	61.882	68,2
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	64	64	0,1	0	333	333	0,4
Alınan Krediler	537	5.303	5.840	5,7	374	5.628	6.001	6,6
Para Piyasalarına Borçlar	752	681	1.432	1,4	7.850	904	8.754	9,6
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	752	681	1.432	1,4	7.850	904	8.754	9,6
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	685	1.337	2.022	2,0	471	0	471	0,5
Bonolar	685	0	685	0,7	471	0	471	0,5
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	1.337	1.337	1,3	0	0	0	0,0
Fonlar	1.372	0	1.372	1,3	1.278	0	1.278	1,4
Müstakriz Fonları	50	0	50	0,0	36	0	36	0,0
Diğer	1.322	0	1.322	1,3	1.242	0	1.242	1,4
Muhtelif Borçlar	1.295	65	1.359	1,3	967	7	975	1,1
Diğer Yabancı Kaynaklar	355	160	516	0,5	762	205	967	1,1
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1	0	1	0,0	2	0	2	0,0
Finansal Kiralama Borçları	2	0	2	0,0	2	0	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 (-)	1	0	1	0,0	1	0	1	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	1.564	17	1.581	1,5	1.006	15	1.021	1,1
Genel Karşılıklar	856	0	856	0,8	576	0	576	0,6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	358	0	358	0,4	323	0	323	0,4
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	350	17	367	0,4	107	15	121	0,1
Vergi Borcu	351	0	351	0,3	300	0	300	0,3
Cari Vergi Borcu	351	0	351	0,3	300	0	300	0,3
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	11.066	25	11.091	10,9	8.642	-343	8.299	9,1
Ödenmiş Sermaye	1.250	0	1.250	1,2	1.250	0	1.250	1,4
Sermaye Yedekleri	1.913	25	1.938	1,9	1.464	-343	1.121	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	688	25	713	0,7	239	-343	-104	-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	1,3
Kâr Yedekleri	6.050	0	6.050	5,9	4.387	0	4.387	4,8
Yasal Yedekler	884	0	884	0,9	750	0	750	0,8
Statü Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Olağanüstü Yedekler	5.114	0	5.114	5,0	3.590	0	3.590	4,0
Diğer Kâr Yedekleri	52	0	52	0,1	47	0	47	0,1
Kâr veya Zarar	1.853	0	1.853	1,8	1.541	0	1.541	1,7
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	1.853	0	1.853	1,8	1.541	0	1.541	1,7
Toplam Pasifler	69.584	32.474	102.059	100,0	62.737	27.977	90.714	100,0

Türkiye Halk Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	9.257	9.844	19.101	8.612	7.973	16.585
Teminat Mektupları	8.782	5.329	14.111	7.213	4.488	11.701
Banka Kredileri	114	1.199	1.313	5	449	454
Akreditifler	73	3.054	3.127	1.237	2.835	4.071
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	288	262	550	158	202	359
Taahhütler	66.848	613	67.461	9.964	741	10.705
Cayılmaz Taahhütler	11.919	613	12.532	9.964	741	10.705
Cayılabilir Taahhütler	54.929	0	54.929	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	1.088	8.501	9.589	3.355	9.862	13.218
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	1.088	8.501	9.589	3.355	9.862	13.218
Emanet ve Rehinli Kıymetler	635.209	322.676	957.885	449.749	234.559	684.308
Emanet Kıymetler	102.473	8.130	110.603	79.548	8.538	88.086
Rehinli Kıymetler	532.736	314.546	847.282	370.201	226.021	596.222
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	712.402	341.633	1.054.036	471.680	253.135	724.815

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	6.598	5.112
Kredilerden Alınan Faizler	4.959	3.732
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	7	7
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	5	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1.626	1.370
Diğer Faiz Gelirleri	1	4
Faiz Giderleri	3.415	2.741
Mevduata Verilen Faizler	3.075	2.274
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	110	90
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	127	345
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	65	7
Diğer Faiz Giderleri	38	26
Net Faiz Geliri/Gideri	3.183	2.371
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	641	535
Alınan Ücret ve Komisyonlar	764	612
Verilen Ücret ve Komisyonlar	123	77
Temettü Gelirleri	64	49
Ticari Kar/Zarar (Net)	245	144
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	255	102
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-263	176
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	253	-135
Diğer Faaliyet Gelirleri	266	455
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	4.399	3.553
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	559	342
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	275	135
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	199	186
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.488	1.272
Personel Giderleri (bilgi için)*	616	548
Net Faaliyet Karı/Zararı	2.352	1.940
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	2.352	1.940
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-499	-399
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	1.853	1.541
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	1.853	1.541

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	14,6	14,5
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	10,9	9,1
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7,9	6,8
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-7,9	-36,0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-1,0	-6,9
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	68,9	71,9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	68,2	69,2
YP Aktifler / YP Pasifler	97,6	91,1
TP Mevduat / Toplam Mevduat	67,5	65,9
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	72,2	68,4
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	74,9	68,7
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	5,7	6,6
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	22,5	24,8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	61,8	60,7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	82,5	88,3
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3,0	3,0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,5	0,5
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	82,6	84,0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3,0	2,4
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	26,6	26,4
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	20,7	21,6
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	39,1	32,8
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	8,8	15,2
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,8	1,7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	16,7	18,6
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	2,3	2,1
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2,8	2,5
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	66,1	62,9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1,2	1,3
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1,5	1,4
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	41,4	43,1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	81,7	93,0

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3.230	13.582	16.813	10,1	9.650	5.854	15.503	9,7
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	941	456	1.397	0,8	755	1.022	1.777	1,1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	941	456	1.397	0,8	755	1.022	1.777	1,1
Devlet Borçlanma Senetleri	729	8	737	0,4	748	11	759	0,5
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	211	448	659	0,4	7	1.010	1.017	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
Bankalar	86	1.701	1.787	1,1	93	4.234	4.327	2,7
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	19.865	6.397	26.263	15,7	18.284	10.182	28.465	17,8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	15	0	15	0,0	14	0	14	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	19.831	5.075	24.906	14,9	18.270	7.588	25.858	16,2
Diğer Menkul Değerler	19	1.322	1.342	0,8	0	2.594	2.594	1,6
Krediler ve Alacaklar	65.550	32.983	98.533	59,1	54.750	30.684	85.433	53,4
Krediler ve Alacaklar	65.203	32.983	98.185	58,8	54.750	30.684	85.433	53,4
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	249	648	897	0,5	176	932	1.108	0,7
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	64.953	32.335	97.288	58,3	54.574	29.751	84.325	52,7
Takipteki Krediler	2.069	52	2.121	1,3	2.114	51	2.166	1,4
Özel Karşılıklar (-)	1.722	52	1.773	1,1	2.114	51	2.166	1,4
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	10.821	8	10.830	6,5	13.127	13	13.141	8,2
Devlet Borçlanma Senetleri	10.814	0	10.814	6,5	13.120	0	13.120	8,2
Diğer Menkul Değerler	7	8	15	0,0	7	13	20	0,0
İştirakler (Net)	744	0	744	0,4	744	0	744	0,5
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
Bağlı Ortaklıklar (Net)	6.080	277	6.357	3,8	6.036	204	6.240	3,9
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	2.942	277	3.219	1,9	2.299	204	2.503	1,6
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	3.138	0	3.138	1,9	3.738	0	3.738	2,3
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.796	3	1.799	1,1	1.828	3	1.831	1,1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	65	0	65	0,0	61	0	61	0,0
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	65	0	65	0,0	61	0	61	0,0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	587	0	587	0,4	508	0	508	0,3
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	587	0	587	0,4	508	0	508	0,3
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	72	0	72	0,0	61	0	61	0,0
Diğer Aktifler	938	663	1.601	1,0	1.076	839	1.915	1,2
Toplam Aktifler	110.776	56.070	166.847	100,0	106.971	53.034	160.005	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	62.762	38.866	101.628	60,9	59.636	35.908	95.544	59,7
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	2.076	1.421	3.497	2,1	1.653	2.357	4.010	2,5
Diğer	60.687	37.445	98.131	58,8	57.983	33.551	91.534	57,2
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	349	346	695	0,4	691	516	1.207	0,8
Alınan Krediler	918	10.175	11.093	6,6	175	10.751	10.926	6,8
Para Piyasalarına Borçlar	11.142	3.855	14.997	9,0	15.200	5.164	20.364	12,7
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	11.142	3.855	14.997	9,0	15.200	5.164	20.364	12,7
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	4.640	899	5.538	3,3	2.822	928	3.750	2,3
Bonolar	3.460	0	3.460	2,1	1.972	0	1.972	1,2
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	1.180	899	2.078	1,2	850	928	1.778	1,1
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	3.715	205	3.920	2,3	2.820	191	3.010	1,9
Diğer Yabancı Kaynaklar	544	2.029	2.573	1,5	1.416	1.548	2.964	1,9
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	2	2	0,0
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
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	4.937	20	4.957	3,0	4.119	8	4.128	2,6
Genel Karşılıklar	1.469	0	1.469	0,9	1.130	0	1.130	0,7
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	286	0	286	0,2	248	0	248	0,2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	3.182	20	3.202	1,9	2.742	8	2.750	1,7
Vergi Borcu	518	0	519	0,3	228	0	228	0,1
Cari Vergi Borcu	518	0	519	0,3	228	0	228	0,1
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	20.463	462	20.925	12,5	17.843	40	17.882	11,2
Ödenmiş Sermaye	4.500	0	4.500	2,7	4.500	0	4.500	2,8
Sermaye Yedekleri	4.059	462	4.522	2,7	3.920	40	3.960	2,5
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	2.413	462	2.875	1,7	2.274	40	2.314	1,4
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	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	1,0
Kâr Yedekleri	9.558	0	9.558	5,7	7.619	0	7.619	4,8
Yasal Yedekler	1.816	0	1.816	1,1	1.647	0	1.647	1,0
Statü Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Olağanüstü Yedekler	7.755	0	7.755	4,6	5.891	0	5.891	3,7
Diğer Kâr Yedekleri	-13	0	-13	0,0	82	0	82	0,1
Kâr veya Zarar	2.345	0	2.345	1,4	1.803	0	1.803	1,1
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	2.345	0	2.345	1,4	1.803	0	1.803	1,1
Toplam Pasifler	109.989	56.858	166.847	100,0	104.949	55.056	160.005	100,0

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	11.818	17.052	28.870	8.587	12.206	20.792
Teminat Mektupları	11.780	9.827	21.607	8.556	7.113	15.670
Banka Kredileri	16	555	571	3	485	489
Akreditifler	0	5.093	5.093	0	3.822	3.822
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	1.062	1.062	0	222	222
Diğer Garanti ve Kefaletler	22	516	537	27	562	589
Taahhütler	134.384	7.228	141.612	26.067	9.951	36.018
Cayılmaz Taahhütler	28.834	7.209	36.044	26.067	9.511	35.578
Cayılabilir Taahhütler	105.550	19	105.569	0	440	440
Türev Finansal Araçlar	21.734	44.370	66.104	17.132	52.257	69.388
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	21.734	44.370	66.104	17.132	52.257	69.388
Emanet ve Rehinli Kıymetler	159.517	41.921	201.438	124.348	34.585	158.933
Emanet Kıymetler	49.098	7.456	56.554	38.877	7.022	45.899
Rehinli Kıymetler	110.419	34.464	144.884	85.471	27.563	113.033
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	327.452	110.572	438.024	176.133	108.998	285.131

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	10.072	7.795
Kredilerden Alınan Faizler	7.186	5.062
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	10	14
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	2.840	2.700
Diğer Faiz Gelirleri	36	19
Faiz Giderleri	5.817	4.548
Mevduata Verilen Faizler	4.233	3.691
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	185	166
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	1.028	535
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	310	135
Diğer Faiz Giderleri	61	21
Net Faiz Geliri/Gideri	4.256	3.247
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.205	1.026
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.363	1.144
Verilen Ücret ve Komisyonlar	158	118
Temettü Gelirleri	418	556
Ticari Kar/Zarar (Net)	264	28
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	300	113
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-419	264
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	382	-349
Diğer Faaliyet Gelirleri	819	966
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	6.962	5.822
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	972	1.034
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	393	392
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	229	431
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	3.100	2.589
Personel Giderleri (bilgi için)*	1.421	1.406
Net Faaliyet Karı/Zararı	2.890	2.199
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	2.890	2.199
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-545	-396
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	2.345	1.803
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	2.345	1.803

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	14,2	14,6
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	12,5	11,2
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	6,9	5,6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	13,6	6,0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	2,3	6,0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	66,4	66,9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	65,9	65,6
YP Aktifler / YP Pasifler	98,6	96,3
TP Mevduat / Toplam Mevduat	61,8	62,4
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	66,5	64,1
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	60,9	59,7
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	6,6	6,8
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	23,1	27,1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	59,1	53,4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	97,0	89,4
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2,2	2,5
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,4	0,0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	83,6	100,0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	5,6	5,6
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	29,2	27,7
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	27,7	31,3
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	47,1	54,3
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	14,5	18,0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,4	1,1
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	11,2	10,1
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1,7	1,4
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2,3	1,8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	55,5	49,0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1,6	1,6
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1,9	1,6
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	45,9	54,3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	87,3	99,5

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	2	0	2	0,1	130	0	130	5,1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	2	0	2	0,1	130	0	130	5,1
Devlet Borçlanma Senetleri	2	0	2	0,1	130	0	130	5,1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	4	25	29	1,1	237	5	241	9,4
Para Piyasalarından Alacaklar	68	0	68	2,6	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	68	0	68	2,6	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	207	0	207	7,8	317	0	317	12,4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	1	0	1	0,0	1	0	1	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	202	0	203	7,6	312	0	312	12,2
Diğer Menkul Değerler	4	0	4	0,1	4	0	4	0,1
Krediler ve Alacaklar	304	1.924	2.228	84,0	271	1.484	1.755	68,6
Krediler ve Alacaklar	254	1.924	2.178	82,2	241	1.484	1.725	67,5
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	254	1.924	2.178	82,2	241	1.484	1.725	67,5
Takipteki Krediler	97	0	97	3,7	78	0	78	3,0
Özel Karşılıklar (-)	48	0	48	1,8	48	0	48	1,9
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	30	0	30	1,1	31	0	31	1,2
Devlet Borçlanma Senetleri	30	0	30	1,1	30	0	30	1,2
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	1	0	1	0,0
İştirakler (Net)	8	6	13	0,5	5	1	6	0,2
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	8	6	13	0,5	5	1	6	0,2
Mali İştirakler	0	6	6	0,2	0	1	1	0,0
Mali Olmayan İştirakler	8	0	8	0,3	5	0	5	0,2
Bağlı Ortaklıklar (Net)	6	0	6	0,2	6	0	6	0,2
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	6	0	6	0,2	6	0	6	0,2
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	44	0	44	1,7	46	0	46	1,8
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0,0	1	0	1	0,0
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	1	0	1	0,0	1	0	1	0,0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	2	0	2	0,1	2	0	2	0,1
Vergi Varlığı	6	0	6	0,2	6	0	6	0,2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	6	0	6	0,2	6	0	6	0,2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	13	2	15	0,6	13	1	14	0,6
Toplam Aktifler	695	1.956	2.651	100,0	1.066	1.491	2.557	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0,0	1	0	1	0,0
Alınan Krediler	0	1.976	1.976	74,5	0	1.520	1.520	59,5
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	397	0	397	15,5
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0,0	397	0	397	15,5
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	51	0	51	1,9	70	0	70	2,7
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	51	0	51	1,9	70	0	70	2,7
Muhtelif Borçlar	5	1	5	0,2	1	2	3	0,1
Diğer Yabancı Kaynaklar	4	1	5	0,2	4	0	4	0,2
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	44	0	44	1,7	36	0	36	1,4
Genel Karşılıklar	20	0	20	0,8	16	0	16	0,6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	24	0	24	0,9	20	0	20	0,8
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Borcu	3	0	3	0,1	4	0	4	0,2
Cari Vergi Borcu	3	0	3	0,1	4	0	4	0,2
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İl. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	567	0	567	21,4	522	0	522	20,4
Ödenmiş Sermaye	160	0	160	6,0	160	0	160	6,3
Sermaye Yedekleri	211	0	211	8,0	210	0	210	8,2
Hisse Senedi İhraç Primleri	1	0	1	0,1	1	0	1	0,1
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	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	7,8	206	0	206	8,1
Kâr Yedekleri	162	0	162	6,1	139	0	139	5,4
Yasal Yedekler	30	0	30	1,1	29	0	29	1,1
Statü Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Olağanüstü Yedekler	132	0	132	5,0	110	0	110	4,3
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kâr veya Zarar	34	0	34	1,3	13	0	13	0,5
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	34	0	34	1,3	13	0	13	0,5
Toplam Pasifler	674	1.977	2.651	100,0	1.035	1.522	2.557	100,0

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	0	62	62	0	55	55
Teminat Mektupları	0	0	0	0	0	0
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	62	62	0	55	55
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	60	699	759	137	976	1.112
Cayılmaz Taahhütler	0	16	16	0	22	22
Cayılabilir Taahhütler	60	684	744	137	953	1.090
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	17	23	39
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	17	23	39
Emanet ve Rehinli Kıymetler	2.051	7.239	9.290	2.152	7.153	9.305
Emanet Kıymetler	3	0	4	3	1	4
Rehinli Kıymetler	2.046	7.238	9.284	2.147	7.151	9.298
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	2	1	3	2	1	3
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	2.111	8.001	10.112	2.305	8.206	10.511

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	135	88
Kredilerden Alınan Faizler	84	64
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	6	7
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	20	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	25	17
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	46	23
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	22	15
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	21	4
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	2	3
Net Faiz Geliri/Gideri	89	65
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	3	4
Alınan Ücret ve Komisyonlar	4	4
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	1	-3
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-1	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	2	-3
Diğer Faaliyet Gelirleri	8	11
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	102	77
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	11	13
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	6	2
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	4	11
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	50	45
Personel Giderleri (bilgi için)*	36	33
Net Faaliyet Karı/Zararı	41	19
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	41	19
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-8	-6
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	34	13
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	34	13

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	23,9	58,0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	21,4	20,4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	17,1	16,9
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-3,7	-6,0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-3,7	-7,8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	26,2	41,7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	25,4	40,5
YP Aktifler / YP Pasifler	98,9	97,9
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	13,6	15,4
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0,0	0,0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	74,5	59,5
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	9,0	18,7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	84,0	68,6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	4,4	4,4
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2,2	1,7
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	49,0	61,8
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	4,3	3,5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,2	0,3
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	11,6	26,9
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	349,7	115,2
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	10,6	26,8
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,3	0,5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	5,9	2,5
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1,6	0,7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	3,1	2,5
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	81,4	83,1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0,5	0,4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1,9	1,8
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	71,8	72,8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	25,4	25,4

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

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	7	119	126	1,3	2	91	93	1,0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	9	18	27	0,3	113	42	155	1,7
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	9	18	27	0,3	113	42	155	1,7
Devlet Borçlanma Senetleri	1	0	1	0,0	92	0	92	1,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	1	0	1	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	7	18	25	0,3	19	42	61	0,7
Diğer Menkul Değerler	1	0	1	0,0	1	0	1	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	3	9	12	0,1	3	18	21	0,2
Para Piyasalarından Alacaklar	72	0	72	0,7	0	0	0	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	72	0	72	0,7	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2.270	483	2.752	27,7	1.769	603	2.372	25,8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	34	3	37	0,4	28	3	31	0,3
Devlet Borçlanma Senetleri	2.016	330	2.346	23,6	1.650	404	2.054	22,4
Diğer Menkul Değerler	220	150	369	3,7	91	196	287	3,1
Krediler ve Alacaklar	1.721	4.911	6.633	66,8	1.839	4.194	6.033	65,7
Krediler ve Alacaklar	1.721	4.911	6.633	66,8	1.839	4.194	6.033	65,7
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	204	112	316	3,2	174	98	272	3,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	1.518	4.799	6.317	63,6	1.664	4.097	5.761	62,7
Takipteki Krediler	9	11	19	0,2	11	15	27	0,3
Özel Karşılıklar (-)	9	11	19	0,2	11	15	27	0,3
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0,0	116	0	116	1,3
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	116	0	116	1,3
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	129	0	129	1,3	120	0	120	1,3
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	129	0	129	1,3	120	0	120	1,3
Mali İştirakler	127	0	127	1,3	119	0	119	1,3
Mali Olmayan İştirakler	1	0	1	0,0	1	0	1	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	130	0	130	1,3	123	0	123	1,3
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	130	0	130	1,3	122	0	122	1,3
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	1	0	1	0,0	1	0	1	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	12	12	0,1	0	41	41	0,4
Finansal Kiralama Alacakları	0	13	13	0,1	0	42	42	0,5
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	1	1	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	8	0	8	0,1	9	0	9	0,1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0,0	0	0	0	0,0
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	1	0	1	0,0	0	0	0	0,0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	3	0	3	0,0	15	0	15	0,2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	3	0	3	0,0	15	0	15	0,2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	11	15	26	0,3	2	83	85	0,9
Toplam Aktifler	4.363	5.567	9.929	100,0	4.112	5.072	9.184	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	2	19	22	0,2	17	46	63	0,7
Alınan Krediler	0	6.699	6.699	67,5	0	6.374	6.374	69,4
Para Piyasalarına Borçlar	1.039	216	1.256	12,6	915	211	1.126	12,3
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	1.039	216	1.256	12,6	915	211	1.126	12,3
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bonolar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Fonlar	11	2	13	0,1	0	8	9	0,1
Müstakriz Fonları	11	2	13	0,1	0	8	9	0,1
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	64	8	72	0,7	63	27	90	1,0
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	124	0	124	1,3	107	0	107	1,2
Genel Karşılıklar	80	0	80	0,8	62	0	62	0,7
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	4	0	4	0,0	4	0	4	0,0
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	40	0	40	0,4	42	0	42	0,5
Vergi Borcu	26	0	26	0,3	14	0	14	0,2
Cari Vergi Borcu	26	0	26	0,3	14	0	14	0,2
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	90	90	0,9	0	94	94	1,0
Özkaynaklar	1.571	58	1.628	16,4	1.285	22	1.307	14,2
Ödenmiş Sermaye	1.100	0	1.100	11,1	800	0	800	8,7
Sermaye Yedekleri	44	58	102	1,0	16	22	38	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	8	58	66	0,7	-16	22	6	0,1
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	35	0	35	0,4	31	0	31	0,3
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yat. Amaçlı G. menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. 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	3,1
Yasal Yedekler	123	0	123	1,2	95	0	95	1,0
Statü Yedekleri	60	0	60	0,6	48	0	48	0,5
Olağanüstü Yedekler	1	0	1	0,0	140	0	140	1,5
Diğer Kâr Yedekleri	3	0	3	0,0	3	0	3	0,0
Kâr veya Zarar	240	0	240	2,4	183	0	183	2,0
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	240	0	240	2,4	183	0	183	2,0
Toplam Pasifler	2.837	7.093	9.929	100,0	2.401	6.783	9.184	100,0

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	290	982	1.272	284	995	1.279
Teminat Mektupları	286	377	663	272	457	729
Banka Kredileri	0	0	0	0	3	3
Akreditifler	0	604	604	0	534	534
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	5	0	5	12	0	12
Taahhütler	673	1.627	2.300	739	1.662	2.401
Cayılmaz Taahhütler	22	26	47	104	162	266
Cayılabilir Taahhütler	651	1.601	2.252	635	1.500	2.135
Türev Finansal Araçlar	351	2.599	2.950	1.160	3.932	5.091
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	351	2.599	2.950	1.160	3.932	5.091
Emanet ve Rehinli Kıymetler	5.420	71.269	76.690	6.567	59.982	66.549
Emanet Kıymetler	1.309	265	1.574	1.193	279	1.473
Rehinli Kıymetler	3.158	47.375	50.533	4.452	36.872	41.324
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	953	23.629	24.583	921	22.831	23.752
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	6.734	76.477	83.211	8.751	66.570	75.321

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	438	376
Kredilerden Alınan Faizler	249	214
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	0	8
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	6	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	182	153
Diğer Faiz Gelirleri	1	2
Faiz Giderleri	123	110
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	69	56
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	54	50
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	4
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	316	266
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	10	9
Alınan Ücret ve Komisyonlar	11	9
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	1
Temettü Gelirleri	28	25
Ticari Kar/Zarar (Net)	2	-10
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-1	-1
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	6	-15
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-4	6
Diğer Faaliyet Gelirleri	18	15
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	373	304
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	23	33
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	7
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	15	16
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	52	45
Personel Giderleri (bilgi için)*	33	28
Net Faaliyet Karı/Zararı	297	227
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	297	227
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-58	-44
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	240	183
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	240	183

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	18,4	19,0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	16,4	14,2
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	13,7	11,5
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	2,4	1,2
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1,4	-1,5
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	43,9	44,8
TP Pasifler / Toplam Pasifler	28,6	26,1
YP Aktifler / YP Pasifler	78,5	74,8
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	26,0	30,5
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0,0	0,0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	67,5	69,4
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	28,0	28,8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	66,8	65,7
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	2,7	2,7
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,0	0,0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	30,1	28,8
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	192,6	214,3
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	23,8	20,6
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	2,4	2,0
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	14,7	14,0
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	3,0	2,5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	3,2	2,8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	84,6	85,2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0,6	0,4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0,5	0,5
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	62,9	61,7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	109,4	85,7

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

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1.266	8.726	9.992	10,2	5.533	3.402	8.935	10,0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	24	101	126	0,1	7	103	110	0,1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	24	101	126	0,1	7	103	110	0,1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	23	101	124	0,1	7	103	110	0,1
Diğer Menkul Değerler	2	0	2	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	11	1.511	1.522	1,5	94	2.469	2.563	2,9
Para Piyasalarından Alacaklar	20	0	20	0,0	300	0	300	0,3
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	20	0	20	0,0	300	0	300	0,3
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	10.521	4.123	14.644	14,9	10.231	2.679	12.911	14,5
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	11	11	0,0	0	11	11	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	10.521	4.098	14.619	14,9	10.231	2.604	12.835	14,4
Diğer Menkul Değerler	0	15	15	0,0	0	65	65	0,1
Krediler ve Alacaklar	47.862	16.516	64.379	65,5	36.419	18.557	54.976	61,6
Krediler ve Alacaklar	47.605	16.516	64.122	65,3	36.362	18.557	54.919	61,5
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	54	93	146	0,1	176	211	387	0,4
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	47.552	16.424	63.976	65,1	36.186	18.346	54.532	61,1
Takipteki Krediler	2.491	0	2.491	2,5	2.070	0	2.070	2,3
Özel Karşılıklar (-)	2.234	0	2.234	2,3	2.012	0	2.012	2,3
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	4.195	56	4.251	4,3	4.324	1.595	5.919	6,6
Devlet Borçlanma Senetleri	4.195	2	4.197	4,3	4.324	1.541	5.865	6,6
Diğer Menkul Değerler	0	54	54	0,1	0	54	54	0,1
İştirakler (Net)	324	0	324	0,3	180	0	180	0,2
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	324	0	324	0,3	180	0	180	0,2
Mali İştirakler	313	0	313	0,3	172	0	172	0,2
Mali Olmayan İştirakler	11	0	11	0,0	8	0	8	0,0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	494	150	644	0,7	490	150	640	0,7
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	354	150	504	0,5	350	150	500	0,6
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	140	0	140	0,1	140	0	140	0,2
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.149	2	1.151	1,2	1.101	3	1.104	1,2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	81	0	81	0,1	59	0	59	0,1
Şerefiye	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	81	0	81	0,1	59	0	59	0,1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	88	0	88	0,1	153	0	153	0,2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	88	0	88	0,1	153	0	153	0,2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Aktifler	794	205	998	1,0	1.303	102	1.405	1,6
Toplam Aktifler	66.828	31.391	98.219	100,0	60.195	29.060	89.255	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	45.686	18.332	64.017	65,2	39.744	15.816	55.560	62,2
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	967	1.054	2.021	2,1	1.221	408	1.630	1,8
Diğer	44.718	17.278	61.996	63,1	38.523	15.407	53.930	60,4
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	10	171	182	0,2	7	418	425	0,5
Alınan Krediler	81	7.321	7.402	7,5	63	8.406	8.469	9,5
Para Piyasalarına Borçlar	2.719	5.039	7.758	7,9	8.015	2.856	10.871	12,2
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	2.719	5.039	7.758	7,9	8.015	2.856	10.871	12,2
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.179	909	3.087	3,1	483	0	483	0,5
Bonolar	2.076	0	2.076	2,1	483	0	483	0,5
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	103	909	1.012	1,0	0	0	0	0,0
Fonlar	35	0	35	0,0	45	0	45	0,1
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	35	0	35	0,0	45	0	45	0,1
Muhtelif Borçlar	2.019	153	2.172	2,2	2.178	24	2.202	2,5
Diğer Yabancı Kaynaklar	246	557	803	0,8	204	403	606	0,7
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	1.409	31	1.440	1,5	1.138	29	1.167	1,3
Genel Karşılıklar	863	3	866	0,9	611	3	614	0,7
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	381	0	381	0,4	338	0	338	0,4
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	165	28	192	0,2	189	26	215	0,2
Vergi Borcu	270	2	272	0,3	272	5	278	0,3
Cari Vergi Borcu	270	2	272	0,3	272	5	278	0,3
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İl. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Özkaynaklar	10.427	624	11.051	11,3	8.994	154	9.148	10,2
Ödenmiş Sermaye	2.500	0	2.500	2,5	2.500	0	2.500	2,8
Sermaye Yedekleri	1.242	624	1.866	1,9	1.009	154	1.163	1,3
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	410	624	1.034	1,1	211	154	365	0,4
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	41	0	41	0,0	8	0	8	0,0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştir., Bağ. Ort. ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	67	0	67	0,1	67	0	67	0,1
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. 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	5,8	4.520	0	4.520	5,1
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	4,8	3.689	0	3.689	4,1
Diğer Kâr Yedekleri	265	0	265	0,3	240	0	240	0,3
Kâr veya Zarar	1.009	0	1.009	1,0	965	0	965	1,1
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	1.009	0	1.009	1,0	965	0	965	1,1
Toplam Pasifler	65.081	33.138	98.219	100,0	61.144	28.111	89.255	100,0

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	9.879	6.615	16.494	7.875	6.558	14.433
Teminat Mektupları	9.859	2.040	11.899	7.850	2.210	10.059
Banka Kredileri	20	655	675	22	213	235
Akreditifler	0	3.915	3.915	3	4.127	4.130
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	3	3	0	7	7
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	1	1	0	1	1
Taahhütler	32.358	17.206	49.564	12.234	403	12.638
Cayılmaz Taahhütler	11.653	1.690	13.343	11.112	403	11.515
Cayılabilir Taahhütler	20.705	15.517	36.221	1.122	0	1.122
Türev Finansal Araçlar	4.039	11.620	15.659	4.173	6.702	10.875
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	4.039	11.620	15.659	4.173	6.702	10.875
Emanet ve Rehinli Kıymetler	492.362	142.227	634.589	247.303	69.883	317.186
Emanet Kıymetler	165.973	1.491	167.464	122.619	1.791	124.410
Rehinli Kıymetler	109.136	37.448	146.584	80.674	40.966	121.640
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	217.253	103.288	320.541	44.010	27.126	71.136
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	538.638	177.668	716.306	271.585	83.546	355.132

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	6.398	4.658
Kredilerden Alınan Faizler	5.107	3.540
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	3	7
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	3	4
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1.263	1.067
Diğer Faiz Gelirleri	22	41
Faiz Giderleri	3.640	2.572
Mevduata Verilen Faizler	3.070	2.085
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	106	96
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	284	356
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	122	6
Diğer Faiz Giderleri	58	30
Net Faiz Geliri/Gideri	2.758	2.086
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	280	413
Alınan Ücret ve Komisyonlar	479	547
Verilen Ücret ve Komisyonlar	199	134
Temettü Gelirleri	57	44
Ticari Kar/Zarar (Net)	165	16
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	85	71
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	1	-7
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	80	-48
Diğer Faaliyet Gelirleri	506	708
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	3.766	3.266
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	840	609
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	436	275
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	195	187
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.631	1.423
Personel Giderleri (bilgi için)*	682	621
Net Faaliyet Karı/Zararı	1.295	1.235
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	1.295	1.235
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-286	-270
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	1.009	965
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	1.009	965

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	13,7	13,4
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11,3	10,2
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	8,8	8,0
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	4,8	26,7
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	7,2	-1,1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	68,0	67,4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	66,3	68,5
YP Aktifler / YP Pasifler	94,7	103,4
TP Mevduat / Toplam Mevduat	71,4	71,5
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	74,3	66,2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	65,2	62,2
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	7,5	9,5
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	19,4	21,2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	65,5	61,6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	100,6	98,9
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3,9	3,8
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0,4	0,1
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	89,7	97,2
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2,5	2,3
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	35,9	37,0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	26,8	27,8
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	49,3	47,9
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	12,1	18,1
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,0	1,1
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	9,1	10,6
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1,3	1,4
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2,4	2,0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	61,7	55,4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1,0	1,3
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1,7	1,6
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	41,8	43,7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	61,8	83,0

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1.736	10.182	11.918	10,1	5.972	5.231	11.202	10,5
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	593	166	758	0,6	507	65	572	0,5
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	593	166	758	0,6	507	65	572	0,5
Devlet Borçlanma Senetleri	316	64	380	0,3	160	6	165	0,2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	276	96	372	0,3	347	59	406	0,4
Diğer Menkul Değerler	0	6	6	0,0	0	1	1	0,0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Krediler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Bankalar	799	1.915	2.714	2,3	187	1.685	1.872	1,8
Para Piyasalarından Alacaklar	3.552	112	3.665	3,1	14	0	14	0,0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	112	112	0,1	14	0	14	0,0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	3.552	0	3.552	3,0	0	0	0	0,0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	6.935	500	7.435	6,3	5.699	881	6.580	6,2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	5	0	5	0,0	4	0	4	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	5.376	321	5.697	4,8	4.211	527	4.738	4,5
Diğer Menkul Değerler	1.554	179	1.733	1,5	1.483	354	1.838	1,7
Krediler ve Alacaklar	51.217	21.438	72.654	61,5	42.552	23.559	66.111	62,2
Krediler ve Alacaklar	50.421	21.327	71.747	60,7	42.066	23.458	65.524	61,6
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	577	566	1.143	1,0	544	647	1.191	1,1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	49.844	20.760	70.604	59,7	41.522	22.811	64.333	60,5
Takipteki Krediler	2.420	286	2.707	2,3	1.883	158	2.041	1,9
Özel Karşılıklar (-)	1.624	175	1.800	1,5	1.397	56	1.453	1,4
Factoring Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	3.276	8.386	11.661	9,9	3.396	8.995	12.391	11,6
Devlet Borçlanma Senetleri	3.276	8.386	11.661	9,9	3.396	8.995	12.391	11,6
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İştirakler (Net)	5	43	48	0,0	5	43	48	0,0
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
Bağlı Ortaklıklar (Net)	2.614	428	3.041	2,6	1.393	408	1.801	1,7
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	2.611	428	3.039	2,6	1.391	408	1.799	1,7
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	2	0	2	0,0	2	0	2	0,0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	20	0	20	0,0	25	0	25	0,0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Konsolide Edilmeyenler	20	0	20	0,0	25	0	25	0,0
Mali Ortaklıklar	20	0	20	0,0	25	0	25	0,0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	111	0	111	0,1	212	0	212	0,2
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	111	0	111	0,1	212	0	212	0,2
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	943	0	943	0,8	1.145	0	1.145	1,1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1.289	0	1.289	1,1	1.234	0	1.234	1,2
Şerefiye	979	0	979	0,8	979	0	979	0,9
Diğer	309	0	309	0,3	254	0	254	0,2
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Vergi Varlığı	346	0	346	0,3	281	0	281	0,3
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	346	0	346	0,3	281	0	281	0,3
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	121	0	121	0,1	89	0	89	0,1
Diğer Aktifler	471	1.023	1.494	1,3	772	2.020	2.792	2,6
Toplam Aktifler	74.025	44.193	118.218	100,0	63.480	42.889	106.369	100,0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			%	Eylül 2011			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	39.599	27.004	66.603	56,3	33.940	28.772	62.712	59,0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	4.114	3.796	7.910	6,7	4.395	3.325	7.720	7,3
Diğer	35.484	23.208	58.693	49,6	29.545	25.447	54.992	51,7
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	316	90	406	0,3	403	79	482	0,5
Alınan Krediler	639	12.010	12.649	10,7	640	11.369	12.009	11,3
Para Piyasalarına Borçlar	1.878	6.522	8.400	7,1	1.904	5.075	6.979	6,6
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	1.878	6.522	8.400	7,1	1.904	5.075	6.979	6,6
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1.177	871	2.048	1,7	936	0	936	0,9
Bonolar	777	0	777	0,7	936	0	936	0,9
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Tahviller	400	871	1.271	1,1	0	0	0	0,0
Fonlar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Muhtelif Borçlar	4.547	443	4.990	4,2	3.841	430	4.271	4,0
Diğer Yabancı Kaynaklar	467	978	1.445	1,2	1.199	615	1.813	1,7
Factoring Borçları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1	12	13	0,0	0	27	27	0,0
Finansal Kiralama Borçları	1	13	13	0,0	0	28	28	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	1	0,0	0	1	1	0,0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	292	542	833	0,7	255	449	704	0,7
Gerçeğe uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	54	0	54	0,0	66	0	66	0,1
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	238	542	779	0,7	188	449	638	0,6
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Karşılıklar	2.186	451	2.637	2,2	1.918	432	2.351	2,2
Genel Karşılıklar	852	391	1.243	1,1	601	360	961	0,9
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Çalışan Hakları Karşılığı	191	0	191	0,2	165	0	165	0,2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Karşılıklar	1.143	60	1.204	1,0	1.153	72	1.225	1,2
Vergi Borcu	370	0	370	0,3	231	0	231	0,2
Cari Vergi Borcu	370	0	370	0,3	231	0	231	0,2
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Satış Amaç. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Borç.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Sermaye Benzeri Krediler	0	3.408	3.408	2,9	0	2.598	2.598	2,4
Özkaynaklar	14.841	-426	14.415	12,2	11.600	-345	11.255	10,6
Ödenmiş Sermaye	4.347	0	4.347	3,7	4.347	0	4.347	4,1
Sermaye Yedekleri	2.186	-426	1.760	1,5	673	-345	328	0,3
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	1.393	60	1.453	1,2	16	49	65	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)	-45	-486	-531	-0,4	-34	-394	-428	-0,4
Sat. A. El. Tut. ve Dur. Faal. İ. DV Bir. Değ. Fark.	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Diğer Sermaye Yedekleri	295	0	295	0,2	147	0	147	0,1
Kâr Yedekleri	6.907	0	6.907	5,8	5.197	0	5.197	4,9
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	5,5	4.930	0	4.930	4,6
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Kâr veya Zarar	1.401	0	1.401	1,2	1.383	0	1.383	1,3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0
Dönem Net Kâr ve Zararı	1.401	0	1.401	1,2	1.383	0	1.383	1,3
Toplam Pasifler	66.313	51.905	118.218	100,0	56.867	49.502	106.369	100,0

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2012			Eylül 2011		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	11.450	16.876	28.327	10.209	15.734	25.942
Teminat Mektupları	11.315	9.182	20.498	9.391	8.876	18.266
Banka Kredileri	0	131	131	0	163	163
Akreditifler	10	5.713	5.723	8	5.205	5.213
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	2	3	0	2	3
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	125	1.848	1.973	810	1.487	2.297
Taahhütler	57.417	34.786	92.203	23.236	3.327	26.563
Cayılmaz Taahhütler	28.855	12.746	41.602	23.236	3.327	26.563
Cayılabilir Taahhütler	28.561	22.040	50.601	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	27.695	69.973	97.668	23.369	59.235	82.605
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	12.969	26.938	39.908	8.903	28.873	37.776
Alım Satım Amaçlı İşlemler	14.725	43.035	57.760	14.466	30.363	44.829
Emanet ve Rehinli Kıymetler	110.126	24.458	134.584	96.418	26.761	123.179
Emanet Kıymetler	51.256	4.009	55.265	46.395	3.881	50.276
Rehinli Kıymetler	57.694	19.858	77.552	48.989	22.203	71.191
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	1.176	591	1.767	1.034	677	1.712
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	206.687	146.094	352.781	153.232	105.057	258.289

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	6.963	5.140
Kredilerden Alınan Faizler	5.630	3.987
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	26	18
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	103	2
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1.204	1.131
Diğer Faiz Gelirleri	1	2
Faiz Giderleri	3.732	2.753
Mevduata Verilen Faizler	3.049	2.198
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	410	320
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	122	202
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	144	24
Diğer Faiz Giderleri	8	9
Net Faiz Geliri/Gideri	3.231	2.387
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.277	1.325
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.587	1.559
Verilen Ücret ve Komisyonlar	310	234
Temettü Gelirleri	183	128
Ticari Kar/Zarar (Net)	-164	-192
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	67	25
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-939	-318
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	708	101
Diğer Faaliyet Gelirleri	179	598
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	4.707	4.246
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	797	569
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	474	310
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	217	164
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.137	1.961
Personel Giderleri (bilgi için)*	918	852
Net Faaliyet Karı/Zararı	1.773	1.716
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	1.773	1.716
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-372	-333
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	1.401	1.383
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	1.401	1.383

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2012	Eylül 2011
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	13,2	13,8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	12,2	10,6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	6,8	5,9
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-28,5	-25,0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-3,7	-4,2
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	62,6	59,7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	56,1	53,5
YP Aktifler / YP Pasifler	85,1	86,6
TP Mevduat / Toplam Mevduat	59,5	54,1
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	70,5	64,4
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	56,3	59,0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	10,7	11,3
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	16,9	18,6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	61,5	62,2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	109,1	105,4
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3,7	3,1
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1,2	0,9
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	66,5	71,2
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	5,4	4,6
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	36,3	32,3
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	22,4	19,0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	41,9	32,7
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	11,5	11,6
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1,2	1,3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	9,7	12,3
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1,5	1,6
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2,3	2,0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	58,6	48,9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1,2	1,7
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1,8	1,8
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	42,9	43,4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	69,0	94,8

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

Tablo 1 30.09.2012 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	166.847	98.533	101.628	20.925	4.500	2.345	438.024	1.234	24.504
2	Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	1863	154.742	68.390	108.074	15.818	2.500	1.886	302.140	1.510	23.359
3	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	1946	154.550	88.952	89.800	20.116	4.200	2.313	837.242	928	17.310
4	Akbank T.A.Ş.	1948	150.241	85.391	85.666	20.128	4.000	1.870	831.718	963	16.436
5	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	1944	118.218	72.654	66.603	14.415	4.347	1.401	352.781	922	14.954
6	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	1938	102.059	63.023	76.429	11.091	1.250	1.853	1.054.036	807	14.332
7	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	1954	98.219	64.379	64.017	11.051	2.500	1.009	716.306	741	13.223
8	Finans Bank A.Ş.	1987	49.902	35.013	30.717	6.634	2.565	660	246.514	530	11.459
9	Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	1927	42.505	28.893	27.958	4.663	2.204	371	177.341	510	9.205
10	Denizbank A.Ş.	1997	40.457	26.206	24.746	4.691	716	585	211.775	600	10.080
11	HSBC Bank A.Ş.	1990	25.797	15.445	13.476	2.984	652	131	105.244	331	5.994
12	ING Bank A.Ş.	1984	23.184	17.698	13.591	2.803	2.409	230	208.579	320	5.333
13	Türk Eximbank	1987	14.724	13.395	0	3.615	2.000	165	16.443	2	409
14	Şekerbank T.A.Ş.	1953	14.656	9.430	9.574	1.736	1.000	178	187.852	272	3.517
15	İller Bankası A.Ş.	1933	12.309	8.338	0	9.099	7.555	264	8.700	19	2.478
16	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	1950	9.929	6.633	0	1.628	1.100	240	83.211	4	343
17	Alternatif Bank A.Ş.	1992	7.904	5.011	4.224	548	420	57	15.538	63	1.191
18	Citibank A.Ş.	1980	7.884	3.254	5.586	1.031	34	91	70.920	37	2.212
19	Anadolubank A.Ş.	1996	7.218	4.170	4.126	1.135	600	141	35.689	88	1.970
20	Eurobank Tekfen A.Ş.	1992	4.275	2.946	3.102	685	570	46	23.361	60	984
21	İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	1995	3.587	163	0	322	60	45	21.464.657	1	223
22	Tekstil Bankası A.Ş.	1986	3.502	2.583	2.450	542	420	16	6.158	44	870
23	Deutsche Bank A.Ş.	1988	3.426	482	763	491	135	80	40.919	1	104
24	Fibabanka A.Ş.	1984	3.120	2.685	2.252	371	427	35	25.630	27	542

	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	2.997	1.963	0	386	230	52	34.238	7	413
26	The Royal Bank of Scotland N.V.	1921	2.750	302	491	443	108	30	14.797	3	95
27	Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.	1975	2.651	2.228	0	567	160	34	10.112	1	695
28	Turkland Bank A.Ş.	1991	2.649	1.905	2.013	368	300	20	14.976	27	513
29	Arap Türk Bankası A.Ş.	1977	2.147	569	633	406	240	52	2.324	7	271
30	Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.	1992	1.898	27	0	95	50	28	4.799	1	36
31	BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A	1999	1.788	1.131	0	485	337	21	7.003	1	135
32	Société Générale (SA)	1989	1.457	412	198	116	135	10	3.011	16	295
33	Turkish Bank A.Ş.	1982	837	323	523	163	158	1	2.289	20	290
34	JPMorgan Chase Bank N.A.	1984	830	0	544	271	100	40	2.853	1	56
35	Birleşik Fon Bankası A.Ş.	1958	801	2	19	608	461	29	5.953	1	225
36	Bank Mellat	1982	729	73	528	183	54	25	26	3	58
37	Portigon AG	1985	279	29	38	176	54	6	49	1	40
38	Nurol Yatırım Bankası A.Ş.	1999	227	122	0	111	45	3	2.638	2	45
39	Diler Yatırım Bankası A.Ş.	1998	108	91	0	92	60	3	151	1	19
40	GSD Yatırım Bankası A.Ş.	1998	108	105	0	80	50	5	2.366	1	27
41	Habib Bank Limited	1983	80	33	9	45	30	1	75	1	17
42	Credit Agricole Yatırım Bankası Türk A.Ş	1990	72	0	0	67	40	0	8	1	15
43	Adabank A.Ş.	1985	51	0	7	43	80	0	14	1	42
44	Taib Yatırım Bank A.Ş.	1987	18	1	0	12	34	-3	3	1	13
	Toplam		1.241.732	732.983	739.788	161.238	48.889	16.372	27.568.467	10.111	184.332

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

Tablo 2 30.09.2012 İtibariyle Banka ve Gruplar Bazında Şube ve Personel Sayıları

	Banka Sayısı	Şube Sayısı	Personel Sayısı
Sektör Toplamı	44	10.111	184.332
Mevduat Bankaları	31	10.069	179.481
Kamu Sermayeli Bankalar	3	3.058	50.914
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.		1.510	23.359
Türkiye Halk Bankası A.Ş.		807	14.332
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.		741	13.223
Özel Sermayeli Bankalar	11	5.045	90.289
Adabank A.Ş.		1	42
Akbank T.A.Ş.		963	16.436
Alternatif Bank A.Ş.		63	1.191
Anadolubank A.Ş.		88	1.970

	Banka Sayısı	Şube Sayısı	Personel Sayısı
<i>Özel Sermayeli Mevduat Bankaları devamı...</i>			
Şekerbank T.A.Ş.		272	3.517
Tekstil Bankası A.Ş.		44	870
Turkish Bank A.Ş.		20	290
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.		510	9.205
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.		928	17.310
Türkiye İş Bankası A.Ş.		1.234	24.504
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.		922	14.954
Tas.Mevd.Sig. Fon.Devr. Bankalar	1	1	225
Birleşik Fon Bankası A.Ş.		1	225

	Banka Sayısı	Şube Sayısı	Personel Sayısı
Yabancı Sermayeli Bankalar	16	1.965	38.053
Arap Türk Bankası A.Ş.		7	271
Bank Mellat		3	58
Citibank A.Ş.		37	2.212
Denizbank A.Ş.		600	10.080
Deutsche Bank A.Ş.		1	104
Eurobank Tekfen A.Ş.		60	984
Fibabanka A.Ş.		27	542
Finans Bank A.Ş.		530	11.459
Habib Bank Limited		1	17
HSBC Bank A.Ş.		331	5.994
ING Bank A.Ş.		320	5.333
JPMorgan Chase Bank N.A.		1	56
Portigon AG		1	40
Société Générale (SA)		16	295
The Royal Bank of Scotland N.V.		3	95
Turkland Bank A.Ş.		27	513

	Banka Sayısı	Şube Sayısı	Personel Sayısı
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	13	42	4.851
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.		7	413
BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.		1	135
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	2.478
İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.		1	223
Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.		1	36
Nurol Yatırım Bankası A.Ş.		2	45
Taib Yatırımbank A.Ş.		1	13
Türk Eximbank		2	409
Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.		1	695
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.		4	343

Tablo 3 30.09.2012 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
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	61.498	49.719	3.743	2.845	195	0	0	118.000
Bankalar	8.525	16.813	1.972	1.235	3.161	1.924	0	33.630
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	4	1.019	2.372	7.580	6.397	1.728	23	19.124
Para Piyasalarından Alacaklar	0	12.249	15	0	0	0	0	12.264
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	697	674	3.707	32.296	103.244	59.496	393	200.507
Verilen Krediler	16.250	113.885	72.303	168.714	265.292	92.536	4.134	733.114
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	0	1.006	438	15.171	45.397	15.916	0	77.928
Diğer Varlıklar	3.228	4.061	269	276	718	28	38.585	47.165
Toplam Varlıklar	90.203	199.426	84.818	228.118	424.404	171.628	43.135	1.241.732
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	6.850	27.938	7.192	1.730	260	0	0	43.971
Diğer Mevduat	118.384	418.663	124.235	32.847	1.663	25	0	695.817
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4	18.400	19.146	48.378	29.711	20.194	21	135.855
Para Piyasalarına Borçlar	0	66.274	10.308	7.656	2.247	3.122	0	89.607
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	3.754	5.720	9.309	11.034	4.105	0	33.921
Muhtelif Borçlar	4.255	21.344	1.397	412	517	0	609	28.535
Diğer Yükümlülükler	4.721	5.427	3.136	5.229	12.444	3.309	179.759	214.027
Toplam Yükümlülükler	134.214	561.800	171.136	105.562	57.875	30.755	180.390	1.241.732
Net Likidite Açığı	-44.011	-362.374	-86.317	122.556	366.529	140.873	-137.255	0

Tablo 4 30.09.2012 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
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.816	0	0	0	0	116.184	118.000
Bankalar	15.226	3.790	2.111	1.106	0	7.647	29.879
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.049	2.775	8.248	4.225	755	1.062	19.114
Para Piyasalarından Alacaklar	12.249	15	0	0	0	0	12.264
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	49.952	22.027	55.695	42.655	25.722	4.457	200.507
Verilen Krediler	216.045	87.292	160.761	190.669	62.490	7.553	724.810
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	19.904	19.704	15.924	11.270	11.115	11	77.928
Diğer Varlıklar	999	130	167	159	23	45.445	46.922
Toplam Varlıklar	318.239	135.732	242.905	250.084	100.105	182.359	1.229.422
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	28.333	7.397	1.712	5	0	6.524	43.971
Diğer Mevduat	418.814	124.351	32.678	1.254	0	118.720	695.817
Para Piyasalarına Borçlar	66.423	10.716	8.377	1.351	2.726	14	89.607
Muhtelif Borçlar	1.865	11	731	13	0	25.847	28.468
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.521	7.396	10.205	6.256	4.378	165	33.921
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	31.030	45.663	40.720	8.794	6.341	281	132.828
Diğer Yükümlülükler	4.303	4.158	4.755	4.989	211	186.394	204.810
Toplam Yükümlülükler	556.288	199.692	99.178	22.662	13.657	337.945	1.229.422
Bilançodaki Uzun Pozisyon	5.620	13.987	144.239	227.422	86.856	24	478.148
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-243.669	-77.948	-512	0	-409	-155.611	-478.148
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	20.429	33.769	6.950	5.396	1.800	1.748	70.092
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-6.083	-3.589	-11.989	-38.195	-7.977	-1.753	-69.586
Toplam Pozisyon	-223.703	-33.781	138.687	194.624	80.271	-155.591	507

Tablo 5 30.09.2012 İtibariyle Kur Riskine İlişkin Bilgiler**(₺ Milyon)**

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	51.105	29.941	18.276	99.322
Bankalar	8.240	12.070	1.296	21.607
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	511	1.139	10	1.661
Para Piyasalarından Alacaklar	0	148	0	148
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7.398	21.866	4	29.268
Krediler	73.230	148.877	3.606	225.712
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	3.704	824	174	4.702
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2.399	12.706	5	15.109
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	85	0	85
Maddi Duran Varlıklar	5	7	2	14
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1	3	4	9
Diğer Varlıklar	844	1.936	535	3.315
Toplam Varlıklar	147.437	229.602	23.913	400.952
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	10.853	13.705	1.720	26.277
Döviz Tevdiat Hesabı	86.626	124.493	14.868	225.988
Para Piyasalarına Borçlar	2.430	31.743	0	34.173
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	46.288	74.443	694	121.426
İhraç Edilen Menkul Değerler	59	13.314	0	13.373
Muhtelif Borçlar	1.350	1.652	262	3.264
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	116	555	0	670
Diğer Yükümlülükler	5.056	5.420	2.275	12.750
Toplam Yükümlülükler	152.777	265.324	19.819	437.920
Net Bilanço Pozisyonu	-5.340	-35.722	4.094	-36.968
Net Nazım Hesap Pozisyonu	5.013	37.729	-3.909	38.833
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	49.731	133.864	11.789	195.384
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	44.718	96.135	15.699	156.551
Gayrinakdi Krediler	31.407	66.701	3.404	101.512

Tablo 6 30.09.2012 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
Sektör Toplamı	1.483	279	1.762	22.106	11.895	34.001	63.320	74.410	137.730	5.273	5.566	10.839	92.182	92.150	184.332
Mevduat Bankaları	1.198	264	1.462	21.529	11.737	33.266	61.370	73.237	134.607	4.873	5.273	10.146	88.970	90.511	179.481
Kamu Sermayeli Bankalar	494	17	511	6.575	2.492	9.067	20.975	16.778	37.753	1.766	1.817	3.583	29.810	21.104	50.914
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	194	9	203	3.335	669	4.004	10.609	6.537	17.146	1.010	996	2.006	15.148	8.211	23.359
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	83	4	87	2.160	958	3.118	5.571	4.636	10.207	462	458	920	8.276	6.056	14.332
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	217	4	221	1.080	865	1.945	4.795	5.605	10.400	294	363	657	6.386	6.837	13.223
Özel Sermayeli Bankalar	399	27	426	9.594	5.468	15.062	29.494	40.969	70.463	2.055	2.283	4.338	41.542	48.747	90.289
Adabank A.Ş.	2	0	2	10	7	17	9	13	22	1	0	1	22	20	42
Akbank T.A.Ş.	63	0	63	1.677	338	2.015	5.683	7.728	13.411	463	484	947	7.886	8.550	16.436
Alternatif Bank A.Ş.	19	3	22	144	37	181	393	468	861	71	56	127	627	564	1.191
Anadolubank A.Ş.	4	1	5	254	126	380	746	739	1.485	43	57	100	1.047	923	1.970
Şekerbank T.A.Ş.	37	5	42	261	233	494	1.290	1.548	2.838	71	72	143	1.659	1.858	3.517
Tekstil Bankası A.Ş.	20	1	21	103	40	143	263	387	650	23	33	56	409	461	870
Turkish Bank A.Ş.	19	2	21	35	26	61	76	104	180	16	12	28	146	144	290
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	34	7	41	1.127	575	1.702	2.925	4.027	6.952	267	243	510	4.353	4.852	9.205
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	60	4	64	1.827	687	2.514	5.276	8.662	13.938	359	435	794	7.522	9.788	17.310
Türkiye İş Bankası A.Ş.	120	1	121	2.942	2.023	4.965	8.705	9.839	18.544	402	472	874	12.169	12.335	24.504
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	21	3	24	1.214	1.376	2.590	4.128	7.454	11.582	339	419	758	5.702	9.252	14.954
Tasarruf Mevduatı Sig. Fon. Dev. Ban.	13	4	17	77	30	107	49	45	94	6	1	7	145	80	225
Birleşik Fon Bankası A.Ş.	13	4	17	77	30	107	49	45	94	6	1	7	145	80	225

Banka	İlk Öğretim Kurumlarını Bitirmiş Olanlar (İlkokul ve Ortaokul)			Orta Öğretim Kurumlarını Bitirmiş Olanlar (Lise ve dengi okullar)			Yüksek Öğretim Kurumlarını Bitirmiş Olanlar			Yüksek Lisans ve Doktora Yapmış Olanlar			Toplam		
	Erkek	Kadın	Toplam	Erkek	Kadın	Toplam	Erkek	Kadın	Toplam	Erkek	Kadın	Toplam	Erkek	Kadın	Toplam
Yabancı Sermayeli Bankalar	292	216	508	5.283	3.747	9.030	10.852	15.445	26.297	1.046	1.172	2.218	17.473	20.580	38.053
Arap Türk Bankası A.Ş.	12	3	15	54	27	81	74	76	150	12	13	25	152	119	271
Bank Mellat	3	0	3	10	0	10	33	9	42	3	0	3	49	9	58
Citibank A.Ş.	5	3	8	38	39	77	808	1.143	1.951	74	102	176	925	1.287	2.212
Denizbank A.Ş.	155	203	358	2.125	2.049	4.174	2.431	2.669	5.100	196	252	448	4.907	5.173	10.080
Deutsche Bank A.Ş.	1	0	1	3	0	3	30	35	65	22	13	35	56	48	104
Eurobank Tekfen A.Ş.	10	0	10	55	57	112	342	439	781	44	37	81	451	533	984
Fibabanka A.Ş.	9	2	11	58	35	93	164	212	376	35	27	62	266	276	542
Finans Bank A.Ş.	57	4	61	1.674	838	2.512	3.201	5.120	8.321	253	312	565	5.185	6.274	11.459
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	680	386	1.066	1.685	2.920	4.605	143	180	323	2.508	3.486	5.994
ING Bank A.Ş.	20	0	20	453	247	700	1.770	2.473	4.243	181	189	370	2.424	2.909	5.333
JPMorgan Chase Bank N.A.	1	1	2	4	3	7	13	17	30	12	5	17	30	26	56
Portigon AG	1	0	1	1	3	4	4	19	23	8	4	12	14	26	40
Société Générale (SA)	7	0	7	38	23	61	119	86	205	12	10	22	176	119	295
The Royal Bank of Scotland N.V.	0	0	0	5	1	6	26	31	57	21	11	32	52	43	95
Turkland Bank A.Ş.	9	0	9	81	39	120	149	191	340	28	16	44	267	246	513
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	285	15	300	577	158	735	1.950	1.173	3.123	400	293	693	3.212	1.639	4.851
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.	3	0	3	49	31	80	169	108	277	33	20	53	254	159	413
BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.	3	0	3	4	11	15	50	55	105	10	2	12	67	68	135
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.	193	13	206	355	68	423	1.134	475	1.609	152	88	240	1.834	644	2.478
İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	2	0	2	29	4	33	78	54	132	30	26	56	139	84	223
Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.	0	0	0	1	0	1	11	8	19	9	7	16	21	15	36
Nurol Yatırım Bankası A.Ş.	0	0	0	5	2	7	17	13	30	4	4	8	26	19	45
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	117	127	244	44	52	96	217	192	409
Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.	43	0	43	69	19	88	261	191	452	73	39	112	446	249	695
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	17	2	19	22	7	29	88	118	206	41	48	89	168	175	343

Tablo 7 30.09.2012 İtibariyle Grup ve Sektör Payları

(%)

Banka	Grup Payları			Sektör Payları		
	Toplam Aktifler	Toplam Krediler	Toplam Mevduat	Toplam Aktifler	Toplam Krediler	Toplam Mevduat
Mevduat Bankaları	100,0	100,0	100,0	95,9	95,3	100,0
Kamusal Sermayeli Bankalar	29,8	28,0	33,6	28,6	26,7	33,6
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası	13,0	9,8	14,6	12,5	9,3	14,6
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	8,6	9,0	10,3	8,2	8,6	10,3
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	8,2	9,2	8,7	7,9	8,8	8,7
Özel Sermayeli Bankalar	55,9	56,7	53,1	53,7	54,0	53,1
Adabank A.Ş.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Akbank T.A.Ş.	12,6	12,2	11,6	12,1	11,6	11,6
Alternatif Bank A.Ş.	0,7	0,7	0,6	0,6	0,7	0,6
Anadolubank A.Ş.	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6
Şekerbank T.A.Ş.	1,2	1,3	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.	3,6	4,1	3,8	3,4	3,9	3,8
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	13,0	12,7	12,1	12,4	12,1	12,1
Türkiye İş Bankası A.Ş.	14,0	14,1	13,7	13,4	13,4	13,7
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	9,9	10,4	9,0	9,5	9,9	9,0
Tasarruf Mevd. Sig. Fon. Devr. B.	0,1	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0
Birleşik Fon Bankası A.Ş.	0,1	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0
Yabancı Sermayeli Bankalar	14,2	15,3	13,3	13,6	14,6	13,3
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	0,6	0,4	0,8
Denizbank A.Ş.	3,4	3,8	3,3	3,3	3,6	3,3
Deutsche Bank A.Ş.	0,3	0,1	0,1	0,3	0,1	0,1
Eurobank Tekfen A.Ş.	0,4	0,4	0,4	0,3	0,4	0,4
Fibabanka A.Ş.	0,3	0,4	0,3	0,3	0,4	0,3
Finans Bank A.Ş.	4,2	5,0	4,2	4,0	4,8	4,2
Habib Bank Limited	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
HSBC Bank A.Ş.	2,2	2,2	1,8	2,1	2,1	1,8
JPMorgan Chase Bank N.A.	0,1	0,0	0,1	0,1	0,0	0,1
ING Bank A.Ş.	1,9	2,5	1,8	1,9	2,4	1,8
Odea Bank A.Ş.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Portigon AG	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Société Générale (SA)	0,1	0,1	0,0	0,1	0,1	0,0
The Royal Bank of Scotland N.V.	0,2	0,0	0,1	0,2	0,0	0,1
Turkland Bank A.Ş.	0,2	0,3	0,3	0,2	0,3	0,3
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	100,0	100,0	-	4,1	4,7	-
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.	5,9	5,7	-	0,2	0,3	-
BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.	3,5	3,3	-	0,1	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.	0,2	0,3	-	0,0	0,0	-
İller Bankası A.Ş.	24,4	24,4	-	1,0	1,1	-
İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	7,1	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	0,4	-	0,0	0,0	-
Taib Yatırım Bank A.Ş.	0,0	0,0	-	0,0	0,0	-
Türk Eximbank	29,2	39,2	-	1,2	1,8	-
Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.	5,3	6,5	-	0,2	0,3	-
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	19,7	19,4	-	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.

6. Odea Bank A.Ş., 2 Ekim 2012 tarih ve 28429 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 28 Eylül 2012 tarih ve 4963 sayılı Kararı ile faaliyet izni almış, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermayeli bankalar grubunda faaliyetine başlamıştır. Bankanın faaliyetine geçme tarihi 2 Ekim 2012 olduğu için Eylül raporunda bilgilerine yer verilmemiştir.