



**Türkiye'de Bankacılık Sistemi
Üç Aylık Dönemler İtibariyle Banka ve Grup Bilgileri
Eylül 2014
(Son Dönem Karşılaştırmalı)**

Rapor Kodu : DT08

Kasım 2014



İçindekiler

Sayfa No.

Türkiye'de Bankacılık Sistemi

Üç Aylık Dönemler İtibariyle Banka ve Grup Bilgileri - Eylül 2014.....	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 2014 İtibariyle Aktif Büyüklüklerine Göre Banka Sıralaması.....	209
Tablo 2	30 Eylül 2014 İtibariyle Banka, Şube ve Personel Sayıları.....	211
Tablo 3	30 Eylül 2014 İtibariyle Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi.....	213
Tablo 4	30 Eylül 2014 İtibariyle Varlıkların ve Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı.....	214
Tablo 5	30 Eylül 2014 İtibariyle Kur Riskine İlişkin Bilgiler.....	215
Tablo 6	30 Eylül 2014 İtibariyle Öğretim Gruplarına Göre Bankalarda Çalışanlar.....	216
Tablo 7	30 Eylül 2014 İtibariyle Grup ve Sektör Payları.....	218

Açıklamalar.....	219
-------------------------	------------



30 Eylül 2014 itibariyle Banka Grupları ve Banka Listesi

Sektör Toplamı	46		
I. Mevduat Bankaları	33	II. Kalkınma ve Yatırım Bankaları	13
- Kamu Sermayeli Bankalar	3	Aktif Yatırım Bankası A.Ş.	
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.		BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.	
Türkiye Halk Bankası A.Ş.		Diler Yatırım Bankası A.Ş.	
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.		GSD Yatırım Bankası A.Ş.	
- Özel Sermayeli Bankalar	11	İller Bankası A.Ş.	
Adabank A.Ş.		İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	
Akbank T.A.Ş.		Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.	
Anadolubank A.Ş.		Nurol Yatırım Bankası A.Ş.	
Fibabanka A.Ş.		Standard Chartered Yatırım Bankası Türk 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 Sermayeli Bankalar	18		
Alternatifbank A.Ş.			
Arap Türk Bankası A.Ş.			
Bank Mellat			
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.			
Burgan Bank A.Ş.			
Citibank A.Ş.			
Denizbank A.Ş.			
Deutsche Bank A.Ş.			
Finans Bank A.Ş.			
Habib Bank Limited			
HSBC Bank A.Ş.			
ING Bank A.Ş.			
Intesa Sanpaolo S.p.A.			
JPMorgan Chase Bank N.A.			
Odea Bank A.Ş.			
Société Générale (SA)			
The Royal Bank of Scotland Plc.			
Turkland Bank A.Ş.			

Türkiye Bankacılık Sistemi¹

“Eylül 2014”

Küresel piyasalardaki risk algılamaları 2014 yılının üçüncü çeyreğinde de etkisini hissettirmiştir. ABD’de tahvil alımları azaltılmaya devam ederken, Avrupa Merkez Bankası yeni parasal genişleme politikaları açıklamıştır. Türkiye’de ise üçüncü çeyrek verileri ekonomik aktivitede bir miktar canlanmaya işaret etmiş, enflasyon ise yükselişini sürdürmüştür. Cari işlemler açığında petrol fiyatlarının uluslararası piyasalardaki düşüşünün desteği ile toparlanma etkisini arttırmıştır. Bankacılık sektörü karlılığı 2014 yılı üçüncü çeyreğinde 2013 yılına göre düşük kalmaya devam ederken, sektörün sermaye yeterliliği yatay bir seyir izlemiştir.

1. Genel Değerlendirme

ABD’de 2014 yılının üçüncü çeyreğinde de ekonomik aktivitedeki toparlanmanın devam etmesi ve özellikle işgücü piyasasına ilişkin göstergelerin iyileşmesi ile varlık alımları azaltılmaya devam etmiştir. ABD Merkez Bankası Ekim ayı toplantısında varlık alımlarını sonlandırmış ve piyasalarda FED’in beklenenden daha önce faiz artırımına başlayacağı beklentileri güçlenmiştir. Ancak FED yetkilileri tarafından yapılan açıklamalar ve FED toplantılara ilişkin yayımlanan tutanaklar dengeli bir seyir izlenmesine katkı sağlamıştır.

Avrupa ekonomilerinde ise ekonomik toparlanma zayıf kalmaya devam etmiştir. Buna ek olarak, bankacılık sektörüne ilişkin yapılan stres testleri 25 bankanın sermaye ihtiyacı olduğunu göstermiştir. Avrupa’da söz konusu görünüm karşısında Avrupa Merkez Bankası yeni bir parasal genişleme programı açıklamıştır.

Yılın üçüncü çeyreğinde küresel ekonomiler açısından en önemli gelişmelerden birisi de petrol fiyatlarındaki düşüş olmuştur. Küresel piyasalarda canlanmanın sınırlı kalması ve petrol arzının artmaya devam etmesi ile birlikte yılın üçüncü çeyreğinde petrol fiyatları %13 gerilemiştir.

Gelişmekte olan ülkelerde gelişmiş ülkelerdeki politika belirsizliklerin devam etmesi risk algılamalarının yüksek kalmasına neden olmuştur. FED’in varlık alımlarını sona erdirmesinin, ECB ve BoJ tarafından atılan adımlar tarafından kompanse edilip edilemeyeceği önümüzdeki dönem açısından önemli görünmektedir.

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

2014 yılının ilk çeyreğini yüzde 4'ün üzerinde büyüme ile kapatan Türkiye ekonomisi yılın ikinci çeyreğinde yüzde 2,1 büyümüştür. Böylece yılın ilk yarısı itibariyle yıllık büyüme yüzde 3,3 seviyesine gerilemiştir. Cari işlemler açığında petrol fiyatlarındaki düşüş ile birlikte toparlanma ivme kazanırken, öncü göstergeler üçüncü çeyrekte ekonomide sınırlı da olsa bir canlanmaya işaret etmiştir.

Küresel sermaye koşullarındaki kısmi düzelme ile Merkez Bankası faiz indirimine gitmiştir.

Merkez Bankası Temmuz ayında gerçekleştirdiği Para Politikası Kurulu (PPK) toplantısında, döviz kurunda yaşanan yükselişlerin enflasyon üzerindeki birikimli etkisinin giderek azaldığını ve küresel sermaye akımlarındaki düzelmeyi göz önüne alarak politika faizi olan bir haftalık repo faizinde 50 baz puanlık bir indirime gitmiştir.

Yılın üçüncü çeyreğinde ağırlıklı ortalama fonlama maliyeti yüzde 8,82 seviyesinden yüzde 8,72 seviyesine gerilemiştir.

Bankacılık sektörü karlılığı düşmeye devam ediyor.

2014 yılının üçüncü çeyreğinde bir miktar düşüş görülmesine karşın bankacılık sektörünün fonlama maliyeti yüksek kalmaya devam etmiştir. Bununla birlikte, bireysel kredilere ilişkin alınan önlemlerin kredi büyümesi üzerindeki yavaşlatıcı etkisi de sürmektedir. Sektör yurtdışı borçlanma kanalı ile mevduat dışı kaynaklara yönelimini sürdürmektedir. 2014 yılında sektör karlılığında gerileme yaşanmaktadır.

Yüksek kaynak maliyeti ile birlikte vade uyumsuzluğunun etkilerinin görülmesi nedeniyle yılın ilk dokuz aylık dönemde bankacılık sektörü karlılığında düşüş yaşanmıştır. Yılın üçüncü çeyreğinde kar hacmi geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 4 azalmıştır. Yıllık bazda değerlendirildiğinde kar hacmindeki düşüş yüzde 11 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bankacılık sektörünün likit değerleri Eylül ayında bankalardan alacaklar ve zorunlu karşılıklar kalemlerinde görülen artışın da etkisiyle yükselmiştir.

Yıllık büyümesi yüzde 20'nin altına düşen krediler Eylül ayında bir miktar hızlanarak yüzde 20,9 seviyesine yükselmiştir. Kredilerdeki artışın yüzde 41'lik bölümü YP kredilerdeki artıştan kaynaklanmıştır. YP kredilerin TL karşılığındaki artışta, TL'nin değer kaybı da etkili olmuştur.

Bankacılık sektörü menkul kıymet portföyü artışı yılın üçüncü çeyreğinde bir miktar ivme kazanmış ve kıymetlerin yıllık büyümesi de yüzde 2,6'ya yükselmiştir.

2. Bilanço Gelişmeleri

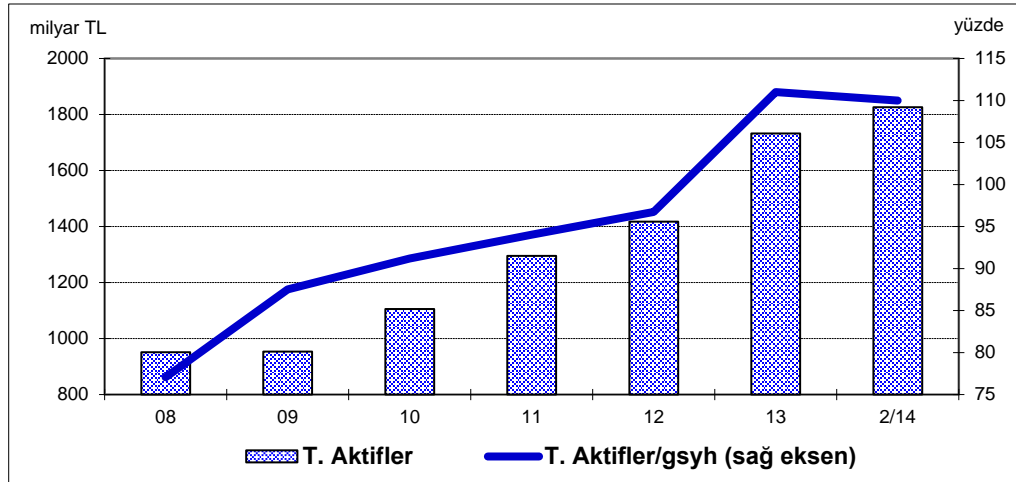
Bilanço toplamı, Eylül 2014 itibariyle, geçen yılın aynı dönemine göre TL bazında yüzde 17 oranında büyüyerek 1.826 milyar TL (801 milyar dolar) olmuştur. Toplam aktiflerin dolar bazındaki yıllık büyümesi ise yüzde 5 seviyesinde kalmıştır.

Eylül 2013'e kıyasla, toplam aktifler mevduat bankalarında yüzde 17, kalkınma ve yatırım bankalarında ise yüzde 26 oranında artmıştır. Yabancı bankaların toplam aktifleri söz konusu dönemde yüzde 21 oranında büyümüştür.

Eylül 2014 itibariyle, geçen yılın aynı dönemine göre, toplam aktifler içinde özel bankaların payı 2 puan gerilerken, yabancı bankaların payı 1 puan artmıştır. Kamu bankalarının payı ise değişmemiştir. Kredi stoku içinde, özel bankalarının payındaki düşüş, Eylül ayında da devam etmiş ve yüzde 51'e inmiştir. Mevduatın dağılımına bakıldığında ise kamu bankalarının payı bir önceki yıla göre 1 puan artarak yüzde 28 olmuştur.

Kamusal önlemlerin kredi büyümesi üzerindeki etkisi, özellikle bireysel kredilerde net bir şekilde görülmeye devam edilmektedir. Eylül 2014 itibariyle yıllık kredi büyümesi bir önceki çeyreğe göre 2 puan azalarak yüzde 21 seviyesine gerilerken, dolar bazında ise artış ise yüzde 8 olmuştur.

Toplam Aktifler (Milyar dolar ve gsyh'ya oran)



Kredilerin toplam aktiflere oranı bir önceki yılın aynı dönemine göre 1 puan artarak yüzde 63 olmuştur. Mevduatın krediye dönüşme oranı, mevduat bankalarında Eylül 2014'e göre 6 puan artarak yüzde 107'e yükselmiştir. Eylül 2014 itibariyle, söz konusu oran kamu bankalarında yüzde 96, özel bankalarda yüzde 112 ve yabancı sermayeli bankalarda yüzde 109 olmuştur.

Takipteki krediler Eylül 2014 itibariyle bir önceki yılın aynı ayına göre sınırlı bir artış göstermiş ve 0,1 puanlık artış ile yüzde 2,9 olarak gerçekleşmiştir. Eylül 2014 itibariyle, özel karşılıkların takipteki kredileri karşılama oranı bir önceki yıla göre 1 puan düşerek yüzde 75 olmuştur.

Toplam mevduatın toplam pasiflere oranı, geçtiğimiz yılın aynı dönemine kıyasla 1,5 puan düşerek yüzde 56 olmuştur. Mevduat dışı kaynakların toplam aktiflere oranı ise yüzde 25 olmuştur. YP mevduatlar toplam mevduatın yüzde 40'lık bölümünü oluşturmaktadır.

Yılın ikinci yarısında bir miktar ivme kazanan özkaynak büyümesi, üçüncü çeyrekte de benzer bir performans göstermiştir. Sektör özkaynakları, bir yıl önceye göre yüzde 16 artarak, Eylül 2014 itibarıyla 209 milyar TL'ye (92 milyar dolar) yükselmiştir. Özkaynakların dolar bazında yükselişi yüzde 4 seviyesinde olmuştur.

2014 yılının başından itibaren bireysel kredilerdeki artış hızının yavaşlamasının da etkisiyle hızlı bir şekilde yükselen bankacılık sektörü sermaye yeterlilik rasyosu, üçüncü çeyrekte yatay bir seyir izlemiş ve Eylül ayında yüzde 16 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2014 yılının ilk üç çeyreğinde bankacılık sektörünün faiz gelirleri yüzde 26, faiz giderleri yüzde 45 oranında artmıştır. Buna bağlı olarak, net faiz gelirleri geçen yılın aynı dönemine göre TL bazında yüzde 9 oranında artmıştır. Net faiz gelirleri aynı dönemde dolar bazında yüzde 2 gerilemiştir.

Kar hacmi, yılın ilk dokuz aylık döneminde bir önceki yılın aynı dönemine göre TL bazında yüzde 4; dolar bazında ise yüzde 14 gerilemiştir. Net kar marjının daralmaya devam etmesi, ticari kar zarar kaleminin eksi bakiye vermesi ve kambiyo karlarının azalması, kar hacminin daralmasına neden olmuştur.

Yıllık bazda karlılık Eylül 2013'e göre gerilemiş ve ortalama özkaynak karlılığı Eylül 2014'te yüzde 11,7 seviyesinde gerçekleşmiştir.

YP aktiflerin TL karşılığının toplam aktifler içindeki payı yüzde 35; YP pasiflerin TL karşılığının toplam pasifler içindeki payı ise yüzde 43 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Toplam aktiflerin yüzde 51'i, kaynakların ise yüzde 77'si 1 yıldan daha kısa vadeli. 5 yıl ve üzerindeki kalemlerin aktif içindeki payı yüzde 16 seviyesinde iken, bu kalemin toplam pasifler içindeki payı yüzde 4 seviyesindedir.

3. Genel bilgiler

Eylül 2014 itibarıyla faaliyet gösteren banka sayısı 46 tanedir. Eylül 2014 dönemine göre, şube sayısı 58 adet artarak 11.189'a yükselmiştir. Personel sayısı ise 459 kişi artarak 199.099'a yükselmiştir.

Eylül 2014 itibarıyla, ilk beş bankanın toplam aktifler içindeki payı yüzde 58, mevduat içindeki payı yüzde 59 ve krediler içindeki payı ise yüzde 56 düzeyinde gerçekleşmiştir. İlk on bankanın toplam aktifler içindeki payı yüzde 85, mevduat içindeki payı yüzde 90 düzeyinde gerçekleşmiştir. Krediler içindeki payı ise yüzde 85 olmuştur.

Türkiye'de Bankacılık Sistemi

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	24,981	188,348	213,329	11.7	23,987	154,247	178,234	11.4
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	8,540	5,200	13,741	0.8	12,190	5,252	17,442	1.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	8,201	5,200	13,401	0.7	11,711	5,252	16,962	1.1
Devlet Borçlanma Senetleri	1,989	470	2,458	0.1	6,022	420	6,442	0.4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	75	0	75	0.0	160	0	160	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	6,107	4,572	10,679	0.6	5,365	4,701	10,066	0.6
Diğer Menkul Değerler	30	159	189	0.0	164	131	296	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	340	0	340	0.0	480	0	480	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	58	0	58	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	339	0	339	0.0	422	0	422	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	15,093	31,405	46,498	2.5	12,186	25,922	38,109	2.4
Para Piyasalarından Alacaklar	20,069	136	20,204	1.1	16,021	446	16,467	1.1
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	14	0	14	0.0	200	0	200	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	828	136	964	0.1	1,149	446	1,595	0.1
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	19,227	0	19,227	1.1	14,672	0	14,672	0.9
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	173,246	41,207	214,453	11.7	167,616	42,140	209,756	13.5
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	395	308	703	0.0	447	207	654	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	169,055	33,843	202,898	11.1	163,346	36,617	199,962	12.8
Diğer Menkul Değerler	3,796	7,056	10,852	0.6	3,824	5,316	9,140	0.6
Krediler ve Alacaklar	815,406	342,305	1,157,711	63.4	688,232	271,345	959,577	61.6
Krediler ve Alacaklar	807,537	342,142	1,149,679	63.0	682,337	271,063	953,401	61.2
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	8,020	6,069	14,089	0.8	6,349	5,129	11,478	0.7
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	799,517	336,073	1,135,590	62.2	675,988	265,934	941,923	60.5
Takipteki Krediler	31,737	617	32,354	1.8	25,389	626	26,014	1.7
Özel Karşılıklar (-)	23,868	455	24,323	1.3	19,494	344	19,838	1.3
Faktoring Alacakları	250	9	259	0.0	352	35	386	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	63,267	23,372	86,639	4.7	67,249	8,269	75,518	4.8
Devlet Borçlanma Senetleri	63,217	20,273	83,490	4.6	67,207	7,855	75,062	4.8
Diğer Menkul Değerler	50	3,099	3,149	0.2	41	414	456	0.0
İştirakler (Net)	1,410	142	1,552	0.1	1,301	134	1,435	0.1
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	1,410	142	1,552	0.1	1,301	134	1,435	0.1
Mali İştirakler	690	142	832	0.0	572	134	706	0.0
Mali Olmayan İştirakler	721	0	721	0.0	729	0	729	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	15,036	7,463	22,499	1.2	13,746	6,400	20,147	1.3
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	10,725	7,463	18,187	1.0	9,943	6,400	16,344	1.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	4,311	0	4,311	0.2	3,803	0	3,803	0.2
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	220	110	330	0.0	220	77	297	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	220	110	330	0.0	220	77	297	0.0
Mali Ortaklıklar	215	110	324	0.0	215	77	292	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	6	0	6	0.0	6	0	6	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	16	37	52	0.0	23	36	59	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	16	40	56	0.0	26	40	66	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 (-)	3	3	7	0.0	7	4	11	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	3,763	199	3,962	0.2	2,224	89	2,312	0.1
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	2,188	57	2,245	0.1	1,495	86	1,580	0.1
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	1,576	141	1,717	0.1	729	3	732	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	15,249	18	15,267	0.8	10,569	18	10,587	0.7
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	3,660	5	3,665	0.2	3,078	7	3,085	0.2
Şerefiye	1,485	0	1,485	0.1	1,524	0	1,524	0.1
Diğer	2,175	5	2,180	0.1	1,554	7	1,561	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	373	0	373	0.0	310	0	310	0.0
Vergi Varlığı	1,928	0	1,928	0.1	1,629	0	1,629	0.1
Cari Vergi Varlığı	131	0	131	0.0	102	0	102	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1,797	0	1,797	0.1	1,527	0	1,528	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	1,638	0	1,638	0.1	964	0	964	0.1
Diğer Aktifler	16,145	5,361	21,506	1.2	14,917	6,594	21,512	1.4
Toplam Aktifler	1,180,290	645,315	1,825,606	100.0	1,036,816	521,010	1,557,827	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	612,675	415,232	1,027,907	56.3	565,986	334,148	900,134	57.8
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	16,227	18,722	34,948	1.9	15,311	18,027	33,339	2.1
Diğer	596,449	396,510	992,959	54.4	550,675	316,121	866,796	55.6
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	4,701	4,576	9,277	0.5	3,844	3,544	7,388	0.5
Alınan Krediler	16,288	206,543	222,831	12.2	17,123	160,107	177,230	11.4
Para Piyasalarına Borçlar	77,945	53,829	131,774	7.2	69,318	47,758	117,076	7.5
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	1	0	1	0.0	1,455	0	1,455	0.1
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	35	0	35	0.0	55	0	55	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	77,909	53,829	131,738	7.2	67,807	47,758	115,566	7.4
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	31,198	52,725	83,923	4.6	25,665	27,789	53,453	3.4
Bonolar	21,763	5,557	27,320	1.5	17,127	183	17,310	1.1
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	1,349	0	1,349	0.1	796	0	796	0.1
Tahviller	8,087	47,167	55,255	3.0	7,742	27,606	35,348	2.3
Fonlar	10,071	328	10,398	0.6	9,013	372	9,385	0.6
Müstakriz Fonları	181	326	507	0.0	256	372	628	0.0
Diğer	9,889	2	9,891	0.5	8,757	0	8,757	0.6
Muhtelif Borçlar	30,947	8,158	39,105	2.1	29,836	5,679	35,515	2.3
Diğer Yabancı Kaynaklar	20,032	7,662	27,695	1.5	17,816	9,881	27,697	1.8
Factoring Borçları	1,947	233	2,179	0.1	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	82	23	104	0.0	80	34	114	0.0
Finansal Kiralama Borçları	103	25	128	0.0	101	36	137	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	21	2	23	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	511	530	1,041	0.1	219	545	764	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	95	270	365	0.0	15	156	171	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	416	260	676	0.0	204	389	593	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	28,843	1,582	30,425	1.7	25,812	1,344	27,156	1.7
Genel Karşılıklar	16,056	1,321	17,377	1.0	13,656	1,066	14,722	0.9
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	4,108	9	4,117	0.2	3,654	12	3,666	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	8,680	251	8,931	0.5	8,502	266	8,768	0.6
Vergi Borcu	3,310	25	3,335	0.2	2,612	28	2,640	0.2
Cari Vergi Borcu	3,118	25	3,143	0.2	2,522	28	2,550	0.2
Ertelenmiş Vergi Borcu	192	0	192	0.0	90	0	90	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	2	4	5	0.0	12	14	26	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	1,281	24,899	26,180	1.4	250	18,794	19,044	1.2
Özkaynaklar	206,777	2,649	209,426	11.5	178,765	1,441	180,206	11.6
Ödenmiş Sermaye	56,763	0	56,763	3.1	52,745	0	52,745	3.4
Sermaye Yedekleri	21,443	2,500	23,943	1.3	15,498	1,331	16,828	1.1
Hisse Senedi İhraç Primleri	3,143	0	3,143	0.2	3,106	0	3,106	0.2
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	3,584	2,674	6,258	0.3	2,152	1,689	3,841	0.2
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	4,567	0	4,567	0.3	912	0	912	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	147	0	147	0.0	188	0	188	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	150	-174	-24	0.0	45	-359	-314	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	9,851	0	9,851	0.5	9,095	0	9,095	0.6
Kâr Yedekleri	127,340	150	127,490	7.0	108,252	111	108,363	7.0
Yasal Yedekler	12,402	11	12,413	0.7	11,295	11	11,306	0.7
Statü Yedekleri	135	0	135	0.0	118	0	118	0.0
Olağanüstü Yedekler	113,051	2	113,053	6.2	95,184	0	95,184	6.1
Diğer Kâr Yedekleri	1,753	137	1,890	0.1	1,655	100	1,755	0.1
Kâr veya Zarar	1,230	0	1,230	0.1	2,270	0	2,270	0.1
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-16,957	0	-16,957	-0.9	-16,695	0	-16,695	-1.1
Dönem Net Kâr ve Zararı	18,187	0	18,187	1.0	18,965	0	18,965	1.2
Toplam Pasifler	1,046,610	778,996	1,825,606	100.0	946,349	611,477	1,557,827	100.0

Türkiye'de Bankacılık Sistemi

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	143,545	188,912	332,457	113,874	160,646	274,520
Teminat Mektupları	133,979	104,835	238,813	105,613	90,708	196,321
Banka Kredileri	183	14,986	15,168	325	12,089	12,414
Akreditifler	78	52,906	52,983	99	46,576	46,676
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	2	2	0	4	5
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	9,306	16,185	25,490	7,837	11,268	19,105
Taahhütler	379,927	144,656	524,583	397,035	140,335	537,370
Cayılmaz Taahhütler	328,494	95,461	423,955	273,007	80,700	353,707
Cayılabilir Taahhütler	51,433	49,195	100,628	124,028	59,635	183,663
Türev Finansal Araçlar	377,106	830,323	1,207,429	342,188	693,238	1,035,426
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	59,173	69,825	128,999	33,354	53,923	87,277
Alım Satım Amaçlı İşlemler	317,933	760,498	1,078,431	308,834	639,315	948,149
Emanet ve Rehinli Kıymetler	5,714,082	1,570,696	7,284,778	5,227,427	1,646,905	6,874,332
Emanet Kıymetler	2,026,743	84,503	2,111,246	1,803,891	67,175	1,871,065
Rehinli Kıymetler	2,610,398	1,021,339	3,631,737	2,682,845	1,212,969	3,895,814
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	1,076,941	464,854	1,541,795	740,691	366,761	1,107,452
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	6,614,660	2,734,588	9,349,248	6,080,524	2,641,124	8,721,648

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	99,030	78,815
Kredilerden Alınan Faizler	76,513	60,695
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	2	1
Bankalardan Alınan Faizler	942	533
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	1,244	602
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	20,026	16,693
Diğer Faiz Gelirleri	304	291
Faiz Giderleri	52,199	36,001
Mevduata Verilen Faizler	38,650	27,607
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	3,938	3,028
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	5,589	2,720
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	3,558	2,235
Diğer Faiz Giderleri	464	411
Net Faiz Geliri/Gideri	46,831	42,814
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	12,901	11,241
Alınan Ücret ve Komisyonlar	16,155	13,516
Verilen Ücret ve Komisyonlar	3,254	2,275
Temettü Gelirleri	1,362	1,221
Ticari Kar/Zarar (Net)	-2,031	1,228
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	1,425	2,178
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-6,818	3,507
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	3,361	-4,457
Diğer Faaliyet Gelirleri	6,191	4,912
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	65,254	61,416
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	11,847	11,905
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	8,495	6,844
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	2,262	3,467
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	30,453	26,740
Personel Giderleri (bilgi için)*	13,187	11,633
Net Faaliyet Karı/Zararı	22,953	22,772
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	22,953	22,772
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-4,844	-5,068
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	18,108	17,704
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	78	1,320
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	-58
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	78	1,262
Net Dönem Karı / Zararı	18,187	18,965

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	16.0	15.8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.5	11.6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	8.6	8.8
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-41.4	-28.2
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-2.3	-0.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	64.7	66.6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	57.3	60.7
YP Aktifler / YP Pasifler	82.8	85.2
TP Mevduat / Toplam Mevduat	59.6	62.9
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	70.4	71.7
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	56.3	57.8
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	12.2	11.4
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	17.5	19.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	63.4	61.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	112.6	106.6
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.8	2.7
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.7	0.6
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	75.2	76.3
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.9	2.7
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	28.9	32.3
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	27.8	29.5
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	51.4	55.2
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	13.3	14.9
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.0	1.2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	8.7	10.5
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.3	1.5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.1	2.3
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	58.7	58.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.0	1.2
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.7	1.7
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	43.3	43.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	60.5	69.6

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

Mevduat Bankaları

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	24,772	187,315	212,087	12.2	23,685	153,293	176,978	11.9
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	8,404	5,048	13,453	0.8	11,433	5,148	16,581	1.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	8,065	5,048	13,113	0.8	10,954	5,148	16,101	1.1
Devlet Borçlanma Senetleri	1,886	390	2,276	0.1	5,375	354	5,728	0.4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	75	0	75	0.0	160	0	160	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	6,077	4,499	10,577	0.6	5,259	4,663	9,922	0.7
Diğer Menkul Değerler	27	159	186	0.0	160	131	291	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	339	0	339	0.0	480	0	480	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	58	0	58	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	339	0	339	0.0	422	0	422	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	8,145	28,044	36,189	2.1	6,468	23,296	29,763	2.0
Para Piyasalarından Alacaklar	19,280	136	19,416	1.1	15,176	446	15,622	1.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	12	0	12	0.0	199	0	199	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	440	136	576	0.0	771	446	1,217	0.1
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	18,828	0	18,828	1.1	14,206	0	14,206	1.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	169,521	40,761	210,282	12.1	163,926	41,724	205,650	13.8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	318	301	620	0.0	340	204	545	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	165,940	33,451	199,392	11.4	160,318	36,257	196,575	13.2
Diğer Menkul Değerler	3,262	7,008	10,270	0.6	3,268	5,262	8,530	0.6
Krediler ve Alacaklar	790,037	305,356	1,095,394	62.8	664,841	247,113	911,954	61.1
Krediler ve Alacaklar	782,328	305,194	1,087,522	62.4	659,062	246,832	905,895	60.7
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	5,559	5,865	11,424	0.7	3,579	4,913	8,492	0.6
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	776,769	299,329	1,076,098	61.7	655,484	241,919	897,403	60.1
Takipteki Krediler	31,290	614	31,904	1.8	25,019	620	25,639	1.7
Özel Karşılıklar (-)	23,581	452	24,032	1.4	19,241	339	19,580	1.3
Factoring Alacakları	246	9	255	0.0	351	35	386	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	62,731	23,327	86,057	4.9	66,825	8,227	75,052	5.0
Devlet Borçlanma Senetleri	62,680	20,228	82,908	4.8	66,784	7,812	74,596	5.0
Diğer Menkul Değerler	50	3,099	3,149	0.2	41	414	456	0.0
İştirakler (Net)	1,245	118	1,364	0.1	1,133	118	1,251	0.1
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	1,245	118	1,364	0.1	1,133	118	1,251	0.1
Mali İştirakler	534	118	653	0.0	422	118	540	0.0
Mali Olmayan İştirakler	711	0	711	0.0	711	0	711	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	14,821	7,260	22,081	1.3	13,539	6,170	19,709	1.3
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	10,583	7,260	17,843	1.0	9,787	6,170	15,957	1.1
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	4,238	0	4,238	0.2	3,752	0	3,752	0.3
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	220	110	330	0.0	220	77	297	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	220	110	330	0.0	220	77	297	0.0
Mali Ortaklıklar	215	110	324	0.0	215	77	292	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	6	0	6	0.0	6	0	6	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	3,662	186	3,848	0.2	2,224	73	2,297	0.2
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	2,086	45	2,131	0.1	1,495	70	1,564	0.1
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	1,576	141	1,717	0.1	729	3	732	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	14,833	18	14,851	0.9	10,285	18	10,303	0.7
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	3,594	5	3,599	0.2	3,038	7	3,045	0.2
Şerefiye	1,485	0	1,485	0.1	1,524	0	1,524	0.1
Diğer	2,109	5	2,114	0.1	1,514	7	1,521	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	139	0	139	0.0	151	0	151	0.0
Vergi Varlığı	1,835	0	1,835	0.1	1,569	0	1,569	0.1
Cari Vergi Varlığı	131	0	131	0.0	99	0	99	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1,704	0	1,705	0.1	1,470	0	1,470	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	1,565	0	1,565	0.1	934	0	934	0.1
Diğer Aktifler	15,716	5,020	20,736	1.2	14,740	6,249	20,989	1.4
Toplam Aktifler	1,140,766	602,713	1,743,479	100.0	1,000,537	491,993	1,492,529	100.0

Mevduat Bankaları

Eylül 2014

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	612,675	415,232	1,027,907	59.0	565,986	334,148	900,134	60.3
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	16,227	18,722	34,948	2.0	15,311	18,027	33,339	2.2
Diğer	596,449	396,510	992,959	57.0	550,675	316,121	866,796	58.1
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	4,685	4,485	9,170	0.5	3,833	3,451	7,284	0.5
Alınan Krediler	15,688	165,223	180,912	10.4	16,510	130,806	147,316	9.9
Para Piyasalarına Borçlar	75,603	53,558	129,162	7.4	65,869	47,516	113,385	7.6
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	1,455	0	1,455	0.1
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	16	0	16	0.0	4	0	4	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	75,587	53,558	129,145	7.4	64,410	47,516	111,926	7.5
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	28,554	47,804	76,358	4.4	23,357	24,748	48,105	3.2
Bonolar	20,410	4,956	25,366	1.5	15,203	0	15,203	1.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	1,349	0	1,349	0.1	796	0	796	0.1
Tahviller	6,796	42,848	49,644	2.8	7,359	24,748	32,106	2.2
Fonlar	6,714	0	6,714	0.4	6,039	0	6,039	0.4
Müstakriz Fonları	31	0	31	0.0	36	0	36	0.0
Diğer	6,683	0	6,683	0.4	6,002	0	6,002	0.4
Muhtelif Borçlar	28,486	6,868	35,354	2.0	27,664	5,022	32,686	2.2
Diğer Yabancı Kaynaklar	19,654	7,606	27,260	1.6	17,353	9,836	27,188	1.8
Factoring Borçları	1,947	233	2,179	0.1	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	82	13	94	0.0	80	34	114	0.0
Finansal Kiralama Borçları	103	13	116	0.0	101	36	137	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	0	22	0.0	21	2	23	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	491	504	995	0.1	219	518	737	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	75	244	319	0.0	15	129	144	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	416	260	676	0.0	204	389	593	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	27,963	1,582	29,544	1.7	25,094	1,343	26,438	1.8
Genel Karşılıklar	15,646	1,321	16,967	1.0	13,266	1,066	14,332	1.0
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	3,908	9	3,918	0.2	3,482	12	3,494	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	8,408	251	8,659	0.5	8,346	266	8,612	0.6
Vergi Borcu	3,169	25	3,194	0.2	2,498	28	2,526	0.2
Cari Vergi Borcu	2,979	25	3,004	0.2	2,417	28	2,445	0.2
Ertelenmiş Vergi Borcu	190	0	190	0.0	81	0	81	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	2	4	5	0.0	12	14	26	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	1,281	24,632	25,914	1.5	250	18,521	18,771	1.3
Özkaynaklar	186,106	2,612	188,717	10.8	160,364	1,417	161,781	10.8
Ödenmiş Sermaye	41,543	0	41,543	2.4	39,101	0	39,101	2.6
Sermaye Yedekleri	19,607	2,462	22,069	1.3	13,700	1,306	15,006	1.0
Hisse Senedi İhraç Primleri	3,089	0	3,089	0.2	3,084	0	3,084	0.2
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	3,545	2,636	6,181	0.4	2,119	1,664	3,783	0.3
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	4,548	0	4,548	0.3	893	0	893	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	147	0	147	0.0	188	0	188	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	150	-174	-24	0.0	45	-359	-314	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	8,128	0	8,128	0.5	7,371	0	7,371	0.5
Kâr Yedekleri	125,042	150	125,192	7.2	106,186	111	106,297	7.1
Yasal Yedekler	11,439	11	11,450	0.7	10,390	11	10,401	0.7
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	111,882	2	111,883	6.4	94,172	0	94,172	6.3
Diğer Kâr Yedekleri	1,722	137	1,858	0.1	1,624	100	1,724	0.1
Kâr veya Zarar	-86	0	-86	0.0	1,377	0	1,377	0.1
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-16,951	0	-16,951	-1.0	-16,678	0	-16,678	-1.1
Dönem Net Kâr ve Zararı	16,866	0	16,866	1.0	18,054	0	18,054	1.2
Toplam Pasifler	1,013,100	730,379	1,743,479	100.0	915,129	577,400	1,492,529	100.0

Mevduat Bankaları

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	135,154	185,134	320,288	106,062	157,425	263,486
Teminat Mektupları	131,497	103,437	234,934	103,004	89,175	192,179
Banka Kredileri	181	14,974	15,155	324	12,067	12,391
Akreditifler	78	52,203	52,280	99	45,940	46,039
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	2	2	0	4	5
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	3,398	14,519	17,917	2,634	10,238	12,873
Taahhütler	365,133	134,618	499,751	381,003	133,146	514,149
Cayılmaz Taahhütler	321,592	92,845	414,437	264,848	79,192	344,040
Cayılabilir Taahhütler	43,541	41,773	85,314	116,156	53,954	170,110
Türev Finansal Araçlar	371,474	813,146	1,184,620	338,412	680,429	1,018,840
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	56,601	62,188	118,789	33,354	49,399	82,753
Alım Satım Amaçlı İşlemler	314,873	750,958	1,065,831	305,057	631,029	936,087
Emanet ve Rehinli Kıymetler	4,316,301	1,431,865	5,748,166	4,250,069	1,528,957	5,779,026
Emanet Kıymetler	675,089	82,630	757,720	869,415	66,198	935,614
Rehinli Kıymetler	2,576,202	942,472	3,518,674	2,652,015	1,141,723	3,793,738
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	1,065,010	406,763	1,471,772	728,638	321,036	1,049,674
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	5,188,061	2,564,764	7,752,825	5,075,545	2,499,957	7,575,502

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	96,194	76,674
Kredilerden Alınan Faizler	74,294	59,080
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	2	1
Bankalardan Alınan Faizler	702	344
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	1,212	567
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	19,688	16,397
Diğer Faiz Gelirleri	296	284
Faiz Giderleri	51,398	35,430
Mevduata Verilen Faizler	38,650	27,607
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	3,614	2,820
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	5,447	2,622
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	3,246	1,986
Diğer Faiz Giderleri	441	395
Net Faiz Geliri/Gideri	44,796	41,245
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	12,755	11,113
Alınan Ücret ve Komisyonlar	15,981	13,362
Verilen Ücret ve Komisyonlar	3,226	2,249
Temettü Gelirleri	1,327	1,186
Ticari Kar/Zarar (Net)	-1,914	1,284
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	1,418	2,167
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-6,805	3,394
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	3,473	-4,277
Diğer Faaliyet Gelirleri	5,693	4,646
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	62,657	59,473
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	11,659	11,737
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	8,438	6,790
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	2,228	3,397
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	29,599	26,067
Personel Giderleri (bilgi için)*	12,724	11,243
Net Faaliyet Karı/Zararı	21,399	21,668
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	21,399	21,668
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-4,612	-4,875
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	16,787	16,793
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	78	1,320
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	-58
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	78	1,262
Net Dönem Karı / Zararı	16,866	18,054

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	15.3	15.1
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	10.8	10.8
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7.9	8.1
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-44.5	-29.9
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-2.6	0.0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	65.4	67.0
TP Pasifler / Toplam Pasifler	58.1	61.3
YP Aktifler / YP Pasifler	82.5	85.2
TP Mevduat / Toplam Mevduat	59.6	62.9
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	72.1	72.9
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	59.0	60.3
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	10.4	9.9
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	18.0	20.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	62.8	61.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	106.6	101.3
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.9	2.8
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.7	0.7
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	75.3	76.4
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.0	2.8
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	30.4	33.8
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	28.2	29.8
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	50.4	54.2
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	13.2	14.8
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.0	1.2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	8.9	11.2
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.2	1.5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.1	2.3
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	58.0	57.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.0	1.2
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.7	1.7
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	43.0	43.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	60.3	69.9

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

Kamusal Sermayeli Bankalar

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	7,057	63,201	70,258	13.1	6,819	51,024	57,843	12.8
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	648	219	866	0.2	500	264	764	0.2
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	648	219	866	0.2	500	264	764	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	21	25	46	0.0	30	16	46	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	623	194	816	0.2	467	248	715	0.2
Diğer Menkul Değerler	4	0	4	0.0	4	0	4	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	496	5,074	5,570	1.0	384	4,806	5,189	1.2
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	64,345	13,479	77,824	14.5	59,518	11,691	71,209	15.8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	192	240	432	0.1	212	195	407	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	64,147	13,079	77,225	14.4	59,294	11,381	70,675	15.7
Diğer Menkul Değerler	6	161	167	0.0	12	114	127	0.0
Krediler ve Alacaklar	246,339	80,311	326,649	61.0	202,929	60,341	263,270	58.3
Krediler ve Alacaklar	243,813	80,311	324,124	60.5	201,464	60,340	261,804	58.0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	388	1,104	1,492	0.3	244	842	1,086	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	243,425	79,206	322,632	60.3	201,220	59,498	260,719	57.8
Takipteki Krediler	10,212	7	10,220	1.9	7,838	19	7,857	1.7
Özel Karşılıklar (-)	7,687	7	7,694	1.4	6,373	18	6,391	1.4
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	28,101	6,519	34,621	6.5	35,025	4,836	39,861	8.8
Devlet Borçlanma Senetleri	28,090	6,428	34,518	6.4	35,016	4,765	39,781	8.8
Diğer Menkul Değerler	11	91	103	0.0	9	71	80	0.0
İştirakler (Net)	401	75	475	0.1	327	75	402	0.1
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	401	75	475	0.1	327	75	402	0.1
Mali İştirakler	377	75	452	0.1	303	75	378	0.1
Mali Olmayan İştirakler	24	0	24	0.0	24	0	24	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	3,606	1,393	5,000	0.9	3,051	1,171	4,222	0.9
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	3,361	1,393	4,755	0.9	2,865	1,171	4,036	0.9
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	245	0	245	0.0	187	0	187	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	110	110	0.0	0	77	77	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	110	110	0.0	0	77	77	0.0
Mali Ortaklıklar	0	110	110	0.0	0	77	77	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)	6,475	8	6,484	1.2	3,256	10	3,266	0.7
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	364	4	368	0.1	237	7	244	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	364	4	368	0.1	237	7	244	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	630	0	630	0.1	453	0	453	0.1
Cari Vergi Varlığı	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	629	0	629	0.1	453	0	453	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	867	0	867	0.2	99	0	99	0.0
Diğer Aktifler	4,196	1,504	5,700	1.1	3,676	653	4,329	1.0
Toplam Aktifler	363,524	171,897	535,421	100.0	316,274	134,955	451,230	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	235,003	106,497	341,500	63.8	209,056	90,398	299,454	66.4
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	2,709	383	3,092	0.6	4,191	587	4,778	1.1
Diğer	232,293	106,114	338,408	63.2	204,865	89,811	294,675	65.3
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	112	969	1,081	0.2	77	225	302	0.1
Alınan Krediler	2,053	33,818	35,870	6.7	2,044	27,006	29,050	6.4
Para Piyasalarına Borçlar	31,091	20,650	51,741	9.7	21,948	17,341	39,289	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	31,091	20,650	51,741	9.7	21,948	17,341	39,289	8.7
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	5,679	13,995	19,674	3.7	5,687	6,269	11,956	2.6
Bonolar	5,679	381	6,059	1.1	5,446	0	5,446	1.2
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	13,614	13,614	2.5	241	6,269	6,511	1.4
Fonlar	6,713	0	6,713	1.3	6,036	0	6,036	1.3
Müstakriz Fonları	31	0	31	0.0	36	0	36	0.0
Diğer	6,682	0	6,682	1.2	6,000	0	6,000	1.3
Muhtelif Borçlar	5,661	579	6,240	1.2	5,023	695	5,718	1.3
Diğer Yabancı Kaynaklar	4,195	1,474	5,668	1.1	3,602	1,821	5,424	1.2
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1	0	1	0.0	1	2	3	0.0
Finansal Kiralama Borçları	1	0	1	0.0	2	2	3	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	8,530	51	8,581	1.6	7,618	51	7,669	1.7
Genel Karşılıklar	4,789	19	4,807	0.9	4,211	6	4,217	0.9
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	1,888	0	1,888	0.4	1,578	0	1,578	0.3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	1,854	32	1,886	0.4	1,829	45	1,874	0.4
Vergi Borcu	1,104	2	1,107	0.2	869	3	872	0.2
Cari Vergi Borcu	1,104	2	1,107	0.2	869	3	872	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	2,123	2,123	0.4	0	1,891	1,891	0.4
Özkaynaklar	54,145	978	55,123	10.3	43,077	489	43,566	9.7
Ödenmiş Sermaye	6,250	0	6,250	1.2	6,250	0	6,250	1.4
Sermaye Yedekleri	7,297	978	8,275	1.5	3,338	489	3,826	0.8
Hisse Senedi İhraç Primleri	724	0	724	0.1	724	0	724	0.2
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	1,102	978	2,080	0.4	663	489	1,152	0.3
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	3,691	0	3,691	0.7	44	0	44	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	95	0	95	0.0	153	0	153	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	1,685	0	1,685	0.3	1,753	0	1,753	0.4
Kâr Yedekleri	34,578	0	34,578	6.5	27,582	0	27,582	6.1
Yasal Yedekler	4,955	0	4,955	0.9	4,444	0	4,444	1.0
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	28,372	0	28,372	5.3	21,883	0	21,883	4.8
Diğer Kâr Yedekleri	1,250	0	1,250	0.2	1,254	0	1,254	0.3
Kâr veya Zarar	6,020	0	6,020	1.1	5,908	0	5,908	1.3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	160	0	160	0.0	160	0	160	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	5,860	0	5,860	1.1	5,748	0	5,748	1.3
Toplam Pasifler	354,285	181,136	535,421	100.0	305,040	146,190	451,230	100.0

Kamusal Sermayeli Bankalar

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	43,516	51,154	94,671	33,602	38,344	71,946
Teminat Mektupları	42,793	27,994	70,787	32,863	22,403	55,266
Banka Kredileri	134	8,813	8,947	253	4,553	4,805
Akreditifler	72	13,968	14,039	67	10,921	10,988
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	2	2	0	2	2
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	518	378	895	420	466	885
Taahhütler	79,714	39,365	119,079	91,863	49,291	141,154
Cayılabilir Taahhütler	49,984	4,635	54,620	42,718	2,940	45,658
Cayılabilir Taahhütler	29,730	34,729	64,459	49,145	46,351	95,495
Türev Finansal Araçlar	12,392	94,084	106,476	12,625	44,014	56,639
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	12,392	94,084	106,476	12,625	44,014	56,639
Emanet ve Rehinli Kıymetler	1,436,533	418,673	1,855,206	1,947,909	718,261	2,666,170
Emanet Kıymetler	286,034	22,609	308,643	519,359	16,038	535,397
Rehinli Kıymetler	732,878	181,935	914,813	1,142,896	546,593	1,689,489
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	417,621	214,129	631,751	285,654	155,630	441,284
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	1,572,155	603,276	2,175,432	2,085,999	849,909	2,935,908

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	30,148	23,750
Kredilerden Alınan Faizler	22,484	17,679
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	2	1
Bankalardan Alınan Faizler	56	35
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	2
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	7,586	5,975
Diğer Faiz Gelirleri	18	57
Faiz Giderleri	16,946	10,862
Mevduata Verilen Faizler	13,323	9,193
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	498	351
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	2,258	732
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	651	408
Diğer Faiz Giderleri	217	177
Net Faiz Geliri/Gideri	13,202	12,888
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2,020	1,904
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2,840	2,464
Verilen Ücret ve Komisyonlar	820	560
Temettü Gelirleri	398	459
Ticari Kar/Zarar (Net)	193	458
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	425	500
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-1,958	601
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	1,726	-643
Diğer Faaliyet Gelirleri	1,962	1,748
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	17,775	17,457
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	2,956	3,562
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	2,074	1,809
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	515	1,082
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	7,443	6,530
Personel Giderleri (bilgi için)*	3,212	2,900
Net Faaliyet Karı/Zararı	7,376	7,365
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	7,376	7,365
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1,515	-1,617
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	5,860	5,748
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	5,860	5,748

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	15.3	14.4
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	10.3	9.7
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7.3	7.5
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-7.1	-18.4
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-0.6	-0.8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	67.9	70.1
TP Pasifler / Toplam Pasifler	66.2	67.6
YP Aktifler / YP Pasifler	94.9	92.3
TP Mevduat / Toplam Mevduat	68.8	69.8
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	75.4	77.1
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	63.8	66.4
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	6.7	6.4
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	21.2	24.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	61.0	58.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	95.7	87.9
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.1	3.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.8	0.6
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	75.3	81.3
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.0	2.2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	29.2	33.1
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	28.9	29.9
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	47.6	50.8
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	13.5	14.9
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.1	1.3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	10.6	13.2
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.4	1.6
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.1	2.5
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	62.6	63.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.9	1.0
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.4	1.4
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	43.2	44.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	61.4	70.0

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

Özel Sermayeli Bankalar

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	12,196	93,829	106,025	11.5	13,486	78,183	91,669	11.4
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	4,678	2,745	7,422	0.8	5,458	2,538	7,996	1.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	4,452	2,745	7,197	0.8	5,196	2,538	7,734	1.0
Devlet Borçlanma Senetleri	983	334	1,316	0.1	1,526	314	1,840	0.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	75	0	75	0.0	146	0	146	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	3,392	2,346	5,738	0.6	3,519	2,172	5,691	0.7
Diğer Menkul Değerler	3	65	68	0.0	5	52	57	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	225	0	225	0.0	262	0	262	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	58	0	58	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	225	0	225	0.0	204	0	204	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	2,786	15,773	18,559	2.0	3,740	14,011	17,751	2.2
Para Piyasalarından Alacaklar	2,264	0	2,264	0.2	2,290	328	2,618	0.3
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	111	0	111	0.0	666	328	994	0.1
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	2,152	0	2,152	0.2	1,623	0	1,623	0.2
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	89,420	25,544	114,964	12.5	86,286	28,571	114,856	14.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	104	60	164	0.0	107	8	115	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	86,095	18,687	104,782	11.4	82,963	23,470	106,433	13.2
Diğer Menkul Değerler	3,220	6,796	10,017	1.1	3,215	5,093	8,308	1.0
Krediler ve Alacaklar	405,400	187,210	592,609	64.3	343,678	159,274	502,953	62.5
Krediler ve Alacaklar	402,292	187,048	589,340	64.0	341,005	158,995	500,000	62.2
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	4,913	4,699	9,613	1.0	2,776	3,976	6,752	0.8
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	397,379	182,349	579,728	63.0	338,229	155,019	493,248	61.3
Takipteki Krediler	13,403	585	13,989	1.5	10,806	578	11,384	1.4
Özel Karşılıklar (-)	10,296	424	10,720	1.2	8,133	299	8,432	1.0
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	26,153	15,559	41,712	4.5	26,625	3,043	29,668	3.7
Devlet Borçlanma Senetleri	26,118	13,099	39,217	4.3	26,609	2,933	29,543	3.7
Diğer Menkul Değerler	35	2,461	2,496	0.3	15	110	125	0.0
İştirakler (Net)	832	43	876	0.1	793	43	837	0.1
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	832	43	876	0.1	793	43	837	0.1
Mali İştirakler	158	43	201	0.0	118	43	162	0.0
Mali Olmayan İştirakler	675	0	675	0.1	675	0	675	0.1
Bağlı Ortaklıklar (Net)	9,892	4,766	14,658	1.6	9,343	4,120	13,463	1.7
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	5,923	4,766	10,689	1.2	5,801	4,120	9,922	1.2
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	3,969	0	3,969	0.4	3,542	0	3,542	0.4
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	20	0	20	0.0	20	0	20	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	20	0	20	0.0	20	0	20	0.0
Mali Ortaklıklar	20	0	20	0.0	20	0	20	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	1,025	142	1,167	0.1	505	2	508	0.1
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	577	1	577	0.1	379	0	379	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	449	141	590	0.1	127	2	129	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	5,777	10	5,787	0.6	5,541	8	5,549	0.7
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2,522	1	2,523	0.3	2,204	0	2,205	0.3
Şerefiye	1,401	0	1,401	0.2	1,401	0	1,401	0.2
Diğer	1,121	1	1,122	0.1	804	0	804	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	139	0	139	0.0	151	0	151	0.0
Vergi Varlığı	943	0	944	0.1	881	0	881	0.1
Cari Vergi Varlığı	2	0	2	0.0	3	0	3	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	941	0	942	0.1	877	0	877	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	627	0	627	0.1	434	0	434	0.1
Diğer Aktifler	8,215	2,417	10,633	1.2	8,292	4,379	12,671	1.6
Toplam Aktifler	572,889	348,039	920,928	100.0	509,727	294,501	804,228	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	283,019	241,473	524,492	57.0	273,260	195,347	468,606	58.3
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	11,904	14,630	26,534	2.9	9,554	13,783	23,337	2.9
Diğer	271,115	226,842	497,958	54.1	263,705	181,564	445,269	55.4
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	2,944	2,100	5,043	0.5	2,605	1,553	4,158	0.5
Alınan Krediler	8,039	89,122	97,161	10.6	9,117	68,739	77,856	9.7
Para Piyasalarına Borçlar	37,569	31,727	69,296	7.5	34,381	29,217	63,598	7.9
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	1,455	0	1,455	0.2
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	37,569	31,727	69,296	7.5	32,926	29,217	62,143	7.7
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	18,339	30,231	48,571	5.3	14,617	16,728	31,345	3.9
Bonolar	10,984	4,006	14,990	1.6	7,635	0	7,635	0.9
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	781	0	781	0.1	289	0	289	0.0
Tahviller	6,574	26,226	32,800	3.6	6,693	16,728	23,421	2.9
Fonlar	1	0	1	0.0	2	0	2	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1	0	1	0.0	2	0	2	0.0
Muhtelif Borçlar	19,227	2,929	22,155	2.4	19,265	2,471	21,736	2.7
Diğer Yabancı Kaynaklar	11,142	4,541	15,683	1.7	9,876	6,375	16,251	2.0
Faktoring Borçları	1,861	217	2,078	0.2	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	79	9	89	0.0	77	25	102	0.0
Finansal Kiralama Borçları	100	9	110	0.0	97	26	123	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	21	0	21	0.0	20	2	22	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	311	368	679	0.1	156	433	589	0.1
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	48	114	162	0.0	12	46	59	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	263	254	517	0.1	144	387	530	0.1
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	15,593	1,221	16,814	1.8	14,089	993	15,082	1.9
Genel Karşılıklar	8,123	1,124	9,246	1.0	6,758	909	7,667	1.0
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	1,610	0	1,610	0.2	1,491	0	1,491	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	5,860	97	5,957	0.6	5,840	84	5,924	0.7
Vergi Borcu	1,591	22	1,614	0.2	1,293	25	1,318	0.2
Cari Vergi Borcu	1,566	22	1,589	0.2	1,281	25	1,306	0.2
Ertelenmiş Vergi Borcu	25	0	25	0.0	12	0	12	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	12,676	12,676	1.4	0	10,584	10,584	1.3
Özkaynaklar	102,829	1,750	104,578	11.4	91,946	1,054	93,001	11.6
Ödenmiş Sermaye	22,164	0	22,164	2.4	22,066	0	22,066	2.7
Sermaye Yedekleri	10,958	1,600	12,558	1.4	9,170	944	10,113	1.3
Hisse Senedi İhraç Primleri	2,265	0	2,265	0.2	2,261	0	2,261	0.3
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	2,473	1,769	4,242	0.5	1,604	1,301	2,905	0.4
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	509	0	509	0.1	512	0	512	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	49	0	49	0.0	32	0	32	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	32	-169	-137	0.0	-7	-357	-364	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	5,629	0	5,629	0.6	4,767	0	4,767	0.6
Kâr Yedekleri	60,400	150	60,549	6.6	49,886	111	49,997	6.2
Yasal Yedekler	5,565	11	5,577	0.6	5,094	11	5,105	0.6
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	54,390	2	54,392	5.9	44,447	0	44,447	5.5
Diğer Kâr Yedekleri	444	137	581	0.1	345	100	445	0.1
Kâr veya Zarar	9,308	0	9,308	1.0	10,824	0	10,824	1.3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-57	0	-57	0.0	-100	0	-100	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	9,365	0	9,365	1.0	10,925	0	10,925	1.4
Toplam Pasifler	502,544	418,385	920,928	100.0	470,684	333,544	804,228	100.0

Özel Sermayeli Bankalar

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	70,634	103,890	174,524	55,543	91,775	147,318
Teminat Mektupları	67,753	57,682	125,434	53,275	51,512	104,787
Banka Kredileri	24	3,969	3,993	42	5,433	5,475
Akreditifler	1	31,508	31,509	28	28,427	28,454
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	3	3
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	2,856	10,732	13,588	2,198	6,400	8,598
Taahhütler	180,213	54,916	235,129	181,415	55,112	236,526
Cayılmaz Taahhütler	179,441	49,875	229,317	151,660	50,255	201,916
Cayılabilir Taahhütler	771	5,040	5,812	29,754	4,856	34,611
Türev Finansal Araçlar	228,906	477,165	706,071	194,112	419,227	613,340
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	34,465	38,189	72,655	18,775	32,551	51,326
Alım Satım Amaçlı İşlemler	194,441	438,976	633,417	175,337	386,676	562,013
Emanet ve Rehinli Kıymetler	1,850,490	754,568	2,605,058	1,602,512	620,113	2,222,625
Emanet Kıymetler	224,860	52,663	277,523	207,523	44,187	251,710
Rehinli Kıymetler	1,285,957	626,337	1,912,294	1,110,264	510,935	1,621,199
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	339,673	75,567	415,240	284,725	64,991	349,716
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	2,330,243	1,390,539	3,720,781	2,033,582	1,186,227	3,219,809

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	48,795	39,640
Kredilerden Alınan Faizler	38,006	30,456
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	224	159
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	258	120
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	10,143	8,768
Diğer Faiz Gelirleri	164	136
Faiz Giderleri	25,708	18,961
Mevduata Verilen Faizler	18,607	14,073
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	2,082	1,774
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	2,684	1,652
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	2,204	1,303
Diğer Faiz Giderleri	131	159
Net Faiz Geliri/Gideri	23,087	20,678
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	8,048	7,223
Alınan Ücret ve Komisyonlar	9,912	8,504
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1,865	1,281
Temettü Gelirleri	821	681
Ticari Kar/Zarar (Net)	-724	1,377
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	935	1,358
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-4,098	1,973
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	2,439	-1,954
Diğer Faaliyet Gelirleri	2,550	1,947
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	33,781	31,906
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	6,188	5,653
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	4,379	3,253
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	1,334	1,692
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	15,633	13,778
Personel Giderleri (bilgi için)*	6,671	5,847
Net Faaliyet Karı/Zararı	11,960	12,475
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	11,960	12,475
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-2,596	-2,732
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	9,365	9,743
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	1,241
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	-58
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	1,182
Net Dönem Karı / Zararı	9,365	10,925

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar
(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	14.9	15.2
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.4	11.6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	8.3	8.4
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-42.6	-18.5
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-3.7	0.8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	62.2	63.4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	54.6	58.5
YP Aktifler / YP Pasifler	83.2	88.3
TP Mevduat / Toplam Mevduat	54.0	58.3
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	68.4	68.3
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	57.0	58.3
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	10.6	9.7
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	17.9	19.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	64.3	62.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	113.0	107.3
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.4	2.3
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.6	0.6
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	76.6	74.1
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.0	3.2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	30.4	32.9
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	27.1	29.2
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	49.8	54.3
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	12.1	13.8
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.0	1.4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	9.0	11.7
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.3	1.6
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.0	2.2
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	55.4	54.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.2	1.4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.7	1.7
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	42.7	42.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	68.4	81.5

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

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Devredilen Bankalar

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	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)	77	0	77	3.7	113	0	113	13.8
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	77	0	77	3.7	113	0	113	13.8
Devlet Borçlanma Senetleri	77	0	77	3.7	113	0	113	13.8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	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	250	590	840	40.8	221	136	357	43.6
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	3	0	3	0.1	2	0	2	0.2
Krediler ve Alacaklar	2	0	2	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	2	0	2	0.1	1	0	1	0.1
Takipteki Krediler	46	6	52	2.5	38	8	45	5.6
Özel Karşılıklar (-)	45	6	51	2.5	37	8	45	5.5
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	1,055	0	1,055	51.3	261	0	261	31.9
Devlet Borçlanma Senetleri	1,055	0	1,055	51.3	261	0	261	31.9
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)	48	0	48	2.4	50	0	50	6.1
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	13	0	13	0.6	13	0	13	1.5
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	13	0	13	0.6	13	0	13	1.5
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	15	7	23	1.1	16	7	23	2.8
Toplam Aktifler	1,462	597	2,059	100.0	675	143	818	100.0

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Devredilen Bankalar

Eylül 2014

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014				%	Eylül 2013				%
	TP	YP	Toplam	Dağ.		TP	YP	Toplam	Dağ.	
Mevduat	3	20	23	1.1		3	8	12	1.4	
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer	3	20	23	1.1		3	8	12	1.4	
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	1	0	1	0.1		1	0	1	0.1	
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	1	0	1	0.1		1	0	1	0.1	
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Bonolar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Tahviller	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Fonlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Muhtelif Borçlar	12	63	75	3.6		12	80	92	11.2	
Diğer Yabancı Kaynaklar	3	0	3	0.2		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	44	55	99	4.8		43	55	98	11.9	
Genel Karşılıklar	6	0	6	0.3		5	0	5	0.7	
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Çalışan Hakları Karşılığı	8	0	8	0.4		7	0	7	0.9	
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer Karşılıklar	30	55	85	4.1		30	55	85	10.4	
Vergi Borcu	3	0	3	0.1		3	0	3	0.4	
Cari Vergi Borcu	3	0	3	0.1		3	0	3	0.4	
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Sermaye Benzeri Krediler	804	456	1,260	61.2		0	0	0	0.0	
Özkaynaklar	595	0	595	28.9		610	0	610	74.5	
Ödenmiş Sermaye	461	0	461	22.4		461	0	461	56.3	
Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Kâr Yedekleri	17,571	0	17,571	853.2		17,607	0	17,607	2,151.8	
Yasal Yedekler	27	0	27	1.3		27	0	27	3.2	
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Olağanüstü Yedekler	17,544	0	17,544	851.9		17,580	0	17,580	2,148.6	
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Kâr veya Zarar	-17,437	0	-17,437	-846.7		-17,458	0	-17,458	-2,133.6	
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-17,453	0	-17,453	-847.5		-17,489	0	-17,489	-2,137.4	
Dönem Net Kâr ve Zararı	16	0	16	0.8		31	0	31	3.8	
Toplam Pasifler	1,465	594	2,059	100.0		675	144	818	100.0	

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Devredilen Bankalar

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	71	134	205	47	92	139
Teminat Mektupları	71	134	205	47	92	139
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	5,377	0	5,377	5,017	0	5,017
Cayılmaz Taahhütler	5,377	0	5,377	5,017	0	5,017
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	540	99	639	814	157	970
Emanet Kıymetler	12	3	15	10	2	12
Rehinli Kıymetler	528	95	623	804	153	957
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	1	1	0	1	1
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	5,989	233	6,221	5,879	249	6,127

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	43	35
Kredilerden Alınan Faizler	2	2
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	13	17
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	28	15
Diğer Faiz Gelirleri	1	1
Faiz Giderleri	2	0
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	2	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	42	35
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)	5	5
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	4	5
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	1
Diğer Faaliyet Gelirleri	4	22
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	51	64
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	4	7
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	1	2
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	26	24
Personel Giderleri (bilgi için)*	15	15
Net Faaliyet Karı/Zararı	20	33
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	33
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-4	-2
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	16	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	16	31

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Devredilen Bankalar

Eylül 2014

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	83.1	37.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	28.9	74.5
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	26.5	68.3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0.5	-0.1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.5	-0.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	71.0	82.5
TP Pasifler / Toplam Pasifler	71.2	82.5
YP Aktifler / YP Pasifler	100.5	99.7
TP Mevduat / Toplam Mevduat	13.0	28.7
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	100.0	100.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	1.1	1.4
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	55.0	45.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	0.1	0.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	12.4	14.4
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1,827.0	2,713.6
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	21.2	49.5
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	98.8	98.2
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.4	6.2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	78.8	50.5
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	44.5	57.5
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	3,337.1	3,280.9
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	15.9	40.9
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.8	3.8
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	2.7	5.1
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.0	4.0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.0	4.1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	80.1	52.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.5	3.5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.3	2.9
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	54.8	61.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	35.0	120.4

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

Yabancı Sermayeli Bankalar

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5,519	30,285	35,803	12.6	3,380	24,086	27,466	11.6
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	3,002	2,085	5,087	1.8	5,362	2,345	7,707	3.3
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	2,888	2,085	4,973	1.7	5,144	2,345	7,490	3.2
Devlet Borçlanma Senetleri	805	32	837	0.3	3,706	23	3,729	1.6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	14	0	14	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2,063	1,960	4,022	1.4	1,274	2,243	3,516	1.5
Diğer Menkul Değerler	20	94	114	0.0	152	79	231	0.1
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	114	0	114	0.0	217	0	217	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	114	0	114	0.0	217	0	217	0.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	4,613	6,607	11,220	3.9	2,123	4,343	6,466	2.7
Para Piyasalarından Alacaklar	17,017	136	17,153	6.0	12,886	119	13,004	5.5
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	12	0	12	0.0	199	0	199	0.1
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	328	136	464	0.2	105	119	223	0.1
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	16,676	0	16,676	5.8	12,583	0	12,583	5.3
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	15,757	1,737	17,494	6.1	18,122	1,463	19,584	8.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	22	1	23	0.0	22	1	22	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	15,699	1,686	17,384	6.1	18,060	1,407	19,467	8.2
Diğer Menkul Değerler	36	51	87	0.0	40	55	95	0.0
Krediler ve Alacaklar	138,296	37,836	176,132	61.8	118,231	27,498	145,729	61.7
Krediler ve Alacaklar	136,220	37,835	174,056	61.1	116,592	27,497	144,089	61.0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	257	61	319	0.1	559	95	654	0.3
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	135,963	37,774	173,737	60.9	116,033	27,402	143,435	60.7
Takipteki Krediler	7,628	15	7,643	2.7	6,336	15	6,352	2.7
Özel Karşılıklar (-)	5,553	14	5,567	2.0	4,697	15	4,712	2.0
Faktoring Alacakları	246	9	255	0.1	351	35	386	0.2
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	7,421	1,248	8,668	3.0	4,915	347	5,261	2.2
Devlet Borçlanma Senetleri	7,416	701	8,117	2.8	4,898	114	5,011	2.1
Diğer Menkul Değerler	4	547	551	0.2	17	233	250	0.1
İştirakler (Net)	12	0	12	0.0	12	0	12	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	12	0	12	0.0	12	0	12	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	12	0	12	0.0	12	0	12	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	1,322	1,101	2,423	0.8	1,145	878	2,023	0.9
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	1,298	1,101	2,399	0.8	1,121	878	2,000	0.8
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	24	0	24	0.0	24	0	24	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	201	0	201	0.1	201	0	201	0.1
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	201	0	201	0.1	201	0	201	0.1
Mali Ortaklıklar	195	0	195	0.1	195	0	195	0.1
Mali Olmayan Ortaklıklar	6	0	6	0.0	6	0	6	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	2,636	44	2,681	0.9	1,718	71	1,789	0.8
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	1,509	44	1,554	0.5	1,116	70	1,186	0.5
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	1,127	0	1,127	0.4	603	1	603	0.3
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	2,532	0	2,532	0.9	1,438	0	1,438	0.6
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	707	0	707	0.2	596	0	596	0.3
Şerefiye	84	0	84	0.0	123	0	123	0.1
Diğer	623	0	623	0.2	473	0	473	0.2
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	249	0	249	0.1	223	0	223	0.1
Cari Vergi Varlığı	128	0	128	0.0	96	0	96	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	122	0	122	0.0	127	0	127	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	72	0	72	0.0	401	0	401	0.2
Diğer Aktifler	3,289	1,091	4,380	1.5	2,756	1,210	3,966	1.7
Toplam Aktifler	202,890	82,180	285,070	100.0	173,860	62,394	236,253	100.0

Yabancı Sermayeli Bankalar

Eylül 2014

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	94,650	67,242	161,892	56.8	83,667	48,395	132,063	55.9
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	1,613	3,709	5,322	1.9	1,566	3,657	5,223	2.2
Diğer	93,037	63,533	156,570	54.9	82,102	44,738	126,840	53.7
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1,630	1,416	3,046	1.1	1,151	1,673	2,824	1.2
Alınan Krediler	5,596	42,284	47,880	16.8	5,349	35,061	40,410	17.1
Para Piyasalarına Borçlar	6,943	1,181	8,124	2.8	9,539	958	10,497	4.4
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	16	0	16	0.0	4	0	4	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	6,926	1,181	8,107	2.8	9,535	958	10,493	4.4
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	4,536	3,577	8,114	2.8	3,053	1,750	4,804	2.0
Bonolar	3,747	570	4,316	1.5	2,122	0	2,122	0.9
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	568	0	568	0.2	507	0	507	0.2
Tahviller	222	3,008	3,229	1.1	425	1,750	2,175	0.9
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	3,586	3,297	6,884	2.4	3,364	1,776	5,139	2.2
Diğer Yabancı Kaynaklar	4,314	1,591	5,905	2.1	3,872	1,639	5,510	2.3
Faktoring Borçları	86	16	102	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1	4	5	0.0	2	8	9	0.0
Finansal Kiralama Borçları	2	4	6	0.0	2	8	10	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	180	136	316	0.1	63	85	148	0.1
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	27	130	157	0.1	2	83	85	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	153	6	159	0.1	61	2	63	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	3,796	254	4,050	1.4	3,344	244	3,589	1.5
Genel Karşılıklar	2,729	179	2,907	1.0	2,292	151	2,442	1.0
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	403	9	412	0.1	406	12	418	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	665	66	731	0.3	647	82	729	0.3
Vergi Borcu	471	0	471	0.2	333	0	333	0.1
Cari Vergi Borcu	305	0	305	0.1	263	0	263	0.1
Ertelenmiş Vergi Borcu	166	0	166	0.1	70	0	70	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	2	4	5	0.0	12	14	26	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	477	9,378	9,855	3.5	250	6,047	6,297	2.7
Özkaynaklar	28,537	-116	28,421	10.0	24,731	-126	24,605	10.4
Ödenmiş Sermaye	12,669	0	12,669	4.4	10,324	0	10,324	4.4
Sermaye Yedekleri	1,352	-116	1,236	0.4	1,193	-126	1,067	0.5
Hisse Senedi İhraç Primleri	99	0	99	0.0	99	0	99	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-31	-110	-141	0.0	-149	-125	-273	-0.1
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	347	0	347	0.1	337	0	337	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	3	0	3	0.0	3	0	3	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	119	-6	113	0.0	51	-1	50	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	814	0	814	0.3	851	0	851	0.4
Kâr Yedekleri	12,494	0	12,494	4.4	11,112	0	11,112	4.7
Yasal Yedekler	892	0	892	0.3	826	0	826	0.3
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	11,575	0	11,575	4.1	10,261	0	10,261	4.3
Diğer Kâr Yedekleri	27	0	27	0.0	25	0	25	0.0
Kâr veya Zarar	2,023	0	2,023	0.7	2,103	0	2,103	0.9
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	398	0	398	0.1	752	0	752	0.3
Dönem Net Kâr ve Zararı	1,624	0	1,624	0.6	1,351	0	1,351	0.6
Toplam Pasifler	154,806	130,264	285,070	100.0	138,730	97,523	236,253	100.0

Yabancı Sermayeli Bankalar

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	20,932	29,956	50,889	16,869	27,215	44,083
Teminat Mektupları	20,880	17,628	38,507	16,818	15,168	31,986
Banka Kredileri	24	2,192	2,215	29	2,082	2,110
Akreditifler	5	6,727	6,732	5	6,593	6,597
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	24	3,409	3,433	17	3,372	3,389
Taahhütler	99,829	40,338	140,166	102,708	28,744	131,452
Cayılabilir Taahhütler	86,789	38,334	125,123	65,452	25,997	91,448
Cayılabilir Taahhütler	13,040	2,004	15,043	37,257	2,747	40,004
Türev Finansal Araçlar	130,176	241,896	372,072	131,674	217,188	348,862
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	22,136	23,999	46,134	14,579	16,848	31,427
Alım Satım Amaçlı İşlemler	108,040	217,898	325,938	117,095	200,340	317,435
Emanet ve Rehinli Kıymetler	1,028,737	258,526	1,287,263	698,834	190,426	889,260
Emanet Kıymetler	164,183	7,356	171,539	142,524	5,970	148,494
Rehinli Kıymetler	556,839	134,105	690,944	398,051	84,042	482,093
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	307,715	117,065	424,780	158,259	100,414	258,673
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	1,279,674	570,716	1,850,390	950,085	463,572	1,413,658

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	17,208	13,249
Kredilerden Alınan Faizler	13,802	10,943
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	409	132
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	953	445
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1,930	1,639
Diğer Faiz Gelirleri	114	90
Faiz Giderleri	8,742	5,606
Mevduata Verilen Faizler	6,720	4,341
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1,033	695
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	505	237
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	391	275
Diğer Faiz Giderleri	94	58
Net Faiz Geliri/Gideri	8,466	7,643
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2,686	1,984
Alınan Ücret ve Komisyonlar	3,227	2,392
Verilen Ücret ve Komisyonlar	541	408
Temettü Gelirleri	107	46
Ticari Kar/Zarar (Net)	-1,387	-556
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	55	304
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-749	821
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-693	-1,681
Diğer Faaliyet Gelirleri	1,177	928
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	11,049	10,046
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	2,510	2,516
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	1,984	1,726
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	379	622
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	6,497	5,734
Personel Giderleri (bilgi için)*	2,826	2,481
Net Faaliyet Karı/Zararı	2,043	1,796
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	2,043	1,796
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-497	-524
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	1,546	1,271
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	78	79
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	78	79
Net Dönem Karı / Zararı	1,624	1,351

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Yabancı Sermayeli Bankalar

Eylül 2014

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	16.0	15.7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	10.0	10.4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7.2	7.7
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-124.9	-94.1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-2.3	-1.7
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	71.2	73.6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	54.3	58.7
YP Aktifler / YP Pasifler	63.1	64.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	58.5	63.4
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	78.5	81.1
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	56.8	55.9
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	16.8	17.1
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	11.9	14.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	61.8	61.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	108.8	110.3
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	4.3	4.4
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.2	1.1
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	72.8	74.2
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.8	2.7
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	32.7	38.1
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	30.4	31.4
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	57.5	60.9
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	16.1	17.7
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.6	0.6
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	5.7	5.5
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.7	0.8
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.3	2.5
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	58.7	58.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.9	1.0
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.3	2.4
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	43.5	43.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	39.8	41.9

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

Kalkınma ve Yatırım Bankaları

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	209	1,033	1,242	1.5	302	954	1,256	1.9
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	136	152	288	0.4	757	104	861	1.3
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	136	152	288	0.4	757	104	861	1.3
Devlet Borçlanma Senetleri	103	79	182	0.2	647	66	713	1.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	30	73	102	0.1	106	38	143	0.2
Diğer Menkul Değerler	3	0	3	0.0	4	0	4	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	6,948	3,361	10,309	12.6	5,719	2,627	8,345	12.8
Para Piyasalarından Alacaklar	788	0	788	1.0	845	0	845	1.3
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	2	0	2	0.0	1	0	1	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	388	0	388	0.5	378	0	378	0.6
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	398	0	398	0.5	466	0	466	0.7
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	3,725	446	4,171	5.1	3,691	416	4,107	6.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	76	7	83	0.1	106	3	110	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	3,115	392	3,506	4.3	3,028	359	3,387	5.2
Diğer Menkul Değerler	534	48	581	0.7	556	53	610	0.9
Krediler ve Alacaklar	25,368	36,948	62,317	75.9	23,392	24,231	47,623	72.9
Krediler ve Alacaklar	25,209	36,948	62,157	75.7	23,275	24,231	47,506	72.8
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	2,461	204	2,666	3.2	2,770	216	2,986	4.6
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	22,748	36,744	59,492	72.4	20,505	24,015	44,520	68.2
Takipteki Krediler	447	3	450	0.5	370	5	376	0.6
Özel Karşılıklar (-)	287	3	291	0.4	253	5	258	0.4
Factoring Alacakları	4	0	4	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	537	46	582	0.7	424	43	466	0.7
Devlet Borçlanma Senetleri	537	46	582	0.7	424	43	466	0.7
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	165	24	189	0.2	168	16	184	0.3
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	165	24	189	0.2	168	16	184	0.3
Mali İştirakler	155	24	179	0.2	150	16	166	0.3
Mali Olmayan İştirakler	10	0	10	0.0	18	0	18	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	215	203	418	0.5	207	231	438	0.7
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	142	203	345	0.4	156	231	387	0.6
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	73	0	73	0.1	51	0	51	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	16	37	52	0.1	23	36	59	0.1
Finansal Kiralama Alacakları	16	40	56	0.1	26	40	66	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 (-)	3	3	7	0.0	7	4	11	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	101	12	114	0.1	0	16	16	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	101	12	114	0.1	0	16	16	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	416	0	416	0.5	284	0	284	0.4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	66	0	66	0.1	41	0	41	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	66	0	66	0.1	41	0	41	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	234	0	234	0.3	160	0	160	0.2
Vergi Varlığı	93	0	93	0.1	60	0	60	0.1
Cari Vergi Varlığı	1	0	1	0.0	3	0	3	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	92	0	92	0.1	57	0	57	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	73	0	73	0.1	29	0	29	0.0
Diğer Aktifler	429	341	770	0.9	177	346	523	0.8
Toplam Aktifler	39,525	42,602	82,127	100.0	36,279	29,018	65,297	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014				%	Eylül 2013				%
	TP	YP	Toplam	Dağ.		TP	YP	Toplam	Dağ.	
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	16	91	107	0.1		11	93	104	0.2	
Alınan Krediler	599	41,320	41,919	51.0		612	29,302	29,914	45.8	
Para Piyasalarına Borçlar	2,341	271	2,612	3.2		3,449	243	3,691	5.7	
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	1	0	1	0.0		0	0	0	0.0	
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	18	0	18	0.0		51	0	51	0.1	
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	2,322	271	2,593	3.2		3,398	243	3,640	5.6	
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2,644	4,921	7,565	9.2		2,307	3,041	5,348	8.2	
Bonolar	1,353	601	1,954	2.4		1,924	183	2,107	3.2	
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Tahviller	1,292	4,319	5,611	6.8		383	2,858	3,241	5.0	
Fonlar	3,357	328	3,685	4.5		2,974	372	3,346	5.1	
Müstakriz Fonları	151	326	477	0.6		219	372	591	0.9	
Diğer	3,206	2	3,208	3.9		2,755	0	2,755	4.2	
Muhtelif Borçlar	2,461	1,290	3,751	4.6		2,172	657	2,830	4.3	
Diğer Yabancı Kaynaklar	378	56	434	0.5		463	45	509	0.8	
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	10	10	0.0		0	0	0	0.0	
Finansal Kiralama Borçları	0	11	12	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	2	2	0.0		0	0	0	0.0	
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	19	26	46	0.1		0	27	27	0.0	
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	19	26	46	0.1		0	27	27	0.0	
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	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	881	0	881	1.1		718	0	718	1.1	
Genel Karşılıklar	410	0	410	0.5		390	0	390	0.6	
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Çalışan Hakları Karşılığı	199	0	199	0.2		172	0	172	0.3	
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer Karşılıklar	272	0	272	0.3		156	0	156	0.2	
Vergi Borcu	141	0	141	0.2		114	0	114	0.2	
Cari Vergi Borcu	140	0	140	0.2		105	0	105	0.2	
Ertelenmiş Vergi Borcu	2	0	2	0.0		9	0	9	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	266	266	0.3		0	272	272	0.4	
Özkaynaklar	20,671	38	20,709	25.2		18,401	25	18,425	28.2	
Ödenmiş Sermaye	15,221	0	15,221	18.5		13,645	0	13,645	20.9	
Sermaye Yedekleri	1,836	38	1,874	2.3		1,797	25	1,822	2.8	
Hisse Senedi İhraç Primleri	55	0	55	0.1		22	0	22	0.0	
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	40	38	77	0.1		33	25	57	0.1	
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	19	0	19	0.0		18	0	18	0.0	
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	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	1,723	0	1,723	2.1		1,724	0	1,724	2.6	
Kâr Yedekleri	2,298	0	2,298	2.8		2,066	0	2,066	3.2	
Yasal Yedekler	963	0	963	1.2		905	0	905	1.4	
Statü Yedekleri	135	0	135	0.2		118	0	118	0.2	
Olağanüstü Yedekler	1,169	0	1,169	1.4		1,012	0	1,012	1.5	
Diğer Kâr Yedekleri	32	0	32	0.0		31	0	31	0.0	
Kâr veya Zarar	1,316	0	1,316	1.6		893	0	893	1.4	
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-5	0	-5	0.0		-18	0	-18	0.0	
Dönem Net Kâr ve Zararı	1,321	0	1,321	1.6		911	0	911	1.4	
Toplam Pasifler	33,510	48,617	82,127	100.0		31,220	34,077	65,297	100.0	

Kalkınma ve Yatırım Bankaları

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	8,391	3,778	12,169	7,813	3,221	11,034
Teminat Mektupları	2,482	1,398	3,880	2,609	1,533	4,142
Banka Kredileri	2	12	14	1	22	23
Akreditifler	0	703	703	0	636	636
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	5,907	1,666	7,573	5,202	1,030	6,232
Taahhütler	14,794	10,038	24,832	16,031	7,189	23,221
Cayılabilir Taahhütler	6,902	2,616	9,518	8,159	1,509	9,668
Cayılabilir Taahhütler	7,892	7,422	15,314	7,872	5,681	13,553
Türev Finansal Araçlar	5,632	17,177	22,810	3,776	12,809	16,586
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	2,572	7,638	10,210	0	4,523	4,523
Alım Satım Amaçlı İşlemler	3,060	9,540	12,600	3,776	8,286	12,062
Emanet ve Rehinli Kıymetler	1,397,781	138,831	1,536,612	977,358	117,948	1,095,306
Emanet Kıymetler	1,351,653	1,873	1,353,526	934,475	977	935,452
Rehinli Kıymetler	34,196	78,866	113,062	30,830	71,246	102,076
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	11,932	58,091	70,023	12,053	45,725	57,778
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	1,426,599	169,825	1,596,423	1,004,979	141,167	1,146,146

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	2,836	2,141
Kredilerden Alınan Faizler	2,219	1,615
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	240	190
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	32	34
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	338	296
Diğer Faiz Gelirleri	7	6
Faiz Giderleri	801	572
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	324	208
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	142	99
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	312	249
Diğer Faiz Giderleri	23	16
Net Faiz Geliri/Gideri	2,035	1,569
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	146	128
Alınan Ücret ve Komisyonlar	174	155
Verilen Ücret ve Komisyonlar	28	26
Temettü Gelirleri	35	36
Ticari Kar/Zarar (Net)	-118	-56
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	7	10
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-13	114
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-112	-180
Diğer Faaliyet Gelirleri	498	267
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	2,597	1,944
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	189	167
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	57	54
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	34	70
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	854	673
Personel Giderleri (bilgi için)*	463	390
Net Faaliyet Karı/Zararı	1,554	1,104
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	1,554	1,104
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-233	-193
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	1,321	911
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	1,321	911

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	31.7	30.1
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	25.2	28.2
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	23.6	26.5
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-13.6	-13.7
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.6	-0.5
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	48.1	55.6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	40.8	47.8
YP Aktifler / YP Pasifler	87.6	85.2
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	40.7	49.1
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	51.0	45.8
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	6.3	8.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	75.9	72.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.7	0.8
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.3	0.2
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	64.6	68.8
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.6	1.7
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.5	3.1
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	20.5	23.6
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	130.6	120.4
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	14.4	17.3
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.6	1.4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	6.4	4.9
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.9	1.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.4	2.3
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	76.2	77.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.7	0.6
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.0	1.0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	54.2	58.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	65.7	55.6

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

Adabank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	0	1	1.7	1	0	1	1.6
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.2
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	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	92.5	46	0	46	91.7
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.2	0	0	0	0.6
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.2	0	0	0	0.6
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Takipteki Krediler	6	0	6	11.9	6	0	6	12.1
Özel Karşılıklar (-)	6	0	6	11.9	6	0	6	12.1
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	3	0	3	5.1	3	0	3	5.4
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	0.5	0	0	0	0.4
Toplam Aktifler	51	0	51	100.0	50	0	50	100.0

Pasifler

(T Milyon)

	Eylül 2014				%	Eylül 2013				%
	TP	YP	Toplam	Dağ.		TP	YP	Toplam	Dağ.	
Mevduat	6	0	6	12.7		6	0	6	13.0	
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	6	0	6	12.4		6	0	6	12.7	
Diğer	0	0	0	0.2		0	0	0	0.2	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Alınan Krediler	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Bonolar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Tahviller	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Fonlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0.2		0	0	0	0.0	
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Karşılıklar	1	0	1	2.1		1	0	1	2.2	
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	1.9	
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer Karşılıklar	0	0	0	0.2		0	0	0	0.3	
Vergi Borcu	0	0	0	0.3		0	0	0	0.1	
Cari Vergi Borcu	0	0	0	0.3		0	0	0	0.1	
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Özkaynaklar	43	0	43	84.7		42	0	42	84.7	
Ödenmiş Sermaye	80	0	80	157.7		80	0	80	160.6	
Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Yasal Yedekler	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Olağanüstü Yedekler	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Kâr veya Zarar	-37	0	-37	-72.9		-38	0	-38	-75.9	
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-38	0	-38	-74.4		-37	0	-37	-75.1	
Dönem Net Kâr ve Zararı	1	0	1	1.5		0	0	0	-0.8	
Toplam Pasifler	51	0	51	100.0		50	0	50	100.0	

Adabank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	5	0	5	5	0	5
Teminat Mektupları	5	0	5	5	0	5
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0	0	0
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılmaz Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	0	0	0
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	0	0	0
Emanet ve Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Emanet Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	5	0	5	5	0	5

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
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	2
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	0
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	0	0
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Diğer Faaliyet Gelirleri	0	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 (-)	3	3
Personel Giderleri (bilgi için)*	1	1
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 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	211.0	199.3
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	84.7	84.7
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	79.5	79.2
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0.0	-0.1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.0	-0.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	99.9	99.9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	99.9	99.9
YP Aktifler / YP Pasifler	72.6	69.9
TP Mevduat / Toplam Mevduat	98.9	98.9
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	12.7	13.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	0.0	0.2
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	5.2	5.5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	94.3	94.1
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	722.0	723.2
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	94.2	94.0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.5	-0.8
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	1.7	-0.9
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.6	-0.8
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	7.1	4.8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	92.4	91.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.6	0.5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	6.0	6.1
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	42.9	42.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	9.6	7.5

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

Akbank T.A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2,455	18,408	20,863	10.3	2,756	16,209	18,965	10.5
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	568	752	1,320	0.7	1,111	754	1,865	1.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	568	752	1,320	0.7	1,111	754	1,865	1.0
Devlet Borçlanma Senetleri	3	2	5	0.0	4	2	6	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	5	0	5	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	565	749	1,315	0.7	1,103	752	1,854	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	773	4,296	5,069	2.5	105	4,126	4,231	2.3
Para Piyasalarından Alacaklar	160	0	160	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	160	0	160	0.1	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	21,939	14,672	36,611	18.1	30,314	13,865	44,178	24.5
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	12	0	12	0.0	11	0	11	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	21,812	10,148	31,960	15.8	30,235	11,772	42,007	23.3
Diğer Menkul Değerler	115	4,523	4,638	2.3	68	2,092	2,160	1.2
Krediler ve Alacaklar	85,978	37,835	123,813	61.3	73,044	33,163	106,207	58.9
Krediler ve Alacaklar	85,827	37,835	123,662	61.2	72,952	33,163	106,115	58.9
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	1,917	1,258	3,175	1.6	1,091	1,564	2,655	1.5
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	83,910	36,578	120,487	59.6	71,861	31,599	103,460	57.4
Takipteki Krediler	2,325	0	2,325	1.2	1,428	0	1,428	0.8
Özel Karşılıklar (-)	2,174	0	2,174	1.1	1,335	0	1,335	0.7
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	5,660	4,953	10,613	5.3	1,739	0	1,739	1.0
Devlet Borçlanma Senetleri	5,660	4,953	10,613	5.3	1,739	0	1,739	1.0
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)	287	630	918	0.5	186	465	652	0.4
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	287	630	918	0.5	186	465	652	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	298	0	298	0.1	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	298	0	298	0.1	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	820	2	821	0.4	777	2	778	0.4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	182	0	182	0.1	149	0	149	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	182	0	182	0.1	149	0	149	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	59	0	59	0.0	74	0	74	0.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	59	0	59	0.0	74	0	74	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	158	0	158	0.1	7	0	7	0.0
Diğer Aktifler	1,115	40	1,155	0.6	1,354	50	1,404	0.8
Toplam Aktifler	120,457	81,587	202,044	100.0	111,621	68,633	180,254	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	63,898	49,214	113,112	56.0	56,776	46,706	103,482	57.4
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	2,043	1,450	3,493	1.7	2,380	2,081	4,461	2.5
Diğer	61,855	47,764	109,619	54.3	54,396	44,625	99,021	54.9
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	240	698	937	0.5	143	878	1,022	0.6
Alınan Krediler	301	19,255	19,555	9.7	310	15,210	15,521	8.6
Para Piyasalarına Borçlar	5,839	20,097	25,936	12.8	7,055	17,255	24,310	13.5
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	1,455	0	1,455	0.8
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	5,839	20,097	25,936	12.8	5,600	17,255	22,855	12.7
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	3,316	6,871	10,188	5.0	2,413	4,787	7,200	4.0
Bonolar	1,534	1,387	2,922	1.4	353	0	353	0.2
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	1,782	5,484	7,266	3.6	2,060	4,787	6,847	3.8
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0.0	2,694	368	3,062	1.7
Diğer Yabancı Kaynaklar	2,929	402	3,331	1.6	1,762	462	2,224	1.2
Faktoring Borçları	1,861	217	2,078	1.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	76	0	76	0.0	74	0	74	0.0
Finansal Kiralama Borçları	97	0	97	0.0	93	0	93	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	20	0	20	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	41	41	0.0	0	44	44	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	41	41	0.0	0	44	44	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	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	2,034	513	2,548	1.3	1,654	423	2,077	1.2
Genel Karşılıklar	1,538	504	2,042	1.0	1,182	421	1,603	0.9
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	119	0	119	0.1	122	0	122	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	377	9	386	0.2	351	2	353	0.2
Vergi Borcu	342	4	345	0.2	199	7	206	0.1
Cari Vergi Borcu	342	4	345	0.2	199	7	206	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	24,198	-301	23,897	11.8	21,572	-539	21,033	11.7
Ödenmiş Sermaye	4,000	0	4,000	2.0	4,000	0	4,000	2.2
Sermaye Yedekleri	2,758	-301	2,456	1.2	2,526	-539	1,987	1.1
Hisse Senedi İhraç Primleri	1,700	0	1,700	0.8	1,700	0	1,700	0.9
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-346	-272	-618	-0.3	-558	-502	-1,061	-0.6
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	47	0	47	0.0	47	0	47	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	5	0	5	0.0	3	0	3	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-55	-29	-84	0.0	-72	-37	-108	-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	1,406	0	1,406	0.7	1,406	0	1,406	0.8
Kâr Yedekleri	15,175	0	15,175	7.5	12,702	0	12,702	7.0
Yasal Yedekler	1,245	0	1,245	0.6	1,218	0	1,218	0.7
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	13,823	0	13,823	6.8	11,378	0	11,378	6.3
Diğer Kâr Yedekleri	107	0	107	0.1	105	0	105	0.1
Kâr veya Zarar	2,265	0	2,265	1.1	2,345	0	2,345	1.3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	2,265	0	2,265	1.1	2,345	0	2,345	1.3
Toplam Pasifler	105,034	97,010	202,044	100.0	94,653	85,601	180,254	100.0

Akbank T.A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	14,946	17,160	32,106	10,590	16,400	26,990
Teminat Mektupları	13,480	8,244	21,725	9,336	7,007	16,343
Banka Kredileri	0	1,251	1,251	0	1,503	1,503
Akreditifler	0	5,173	5,173	2	6,390	6,392
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,466	2,491	3,957	1,252	1,499	2,751
Taahhütler	42,324	12,171	54,495	38,513	10,727	49,239
Cayılamaz Taahhütler	41,916	12,171	54,087	37,897	10,727	48,624
Cayılabilir Taahhütler	408	0	408	615	0	615
Türev Finansal Araçlar	29,865	120,600	150,465	37,074	118,452	155,526
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	872	7,201	8,073	0	3,055	3,055
Alım Satım Amaçlı İşlemler	28,994	113,399	142,392	37,074	115,397	152,471
Emanet ve Rehinli Kıymetler	530,125	122,483	652,607	428,802	105,473	534,274
Emanet Kıymetler	48,361	9,528	57,889	40,793	5,983	46,776
Rehinli Kıymetler	143,642	38,160	181,802	104,677	35,238	139,915
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	338,122	74,795	412,917	283,332	64,252	347,584
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	617,260	272,414	889,674	514,978	251,052	766,029

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	10,488	8,328
Kredilerden Alınan Faizler	7,559	5,926
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	6	5
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	16	8
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	2,877	2,378
Diğer Faiz Gelirleri	31	12
Faiz Giderleri	5,388	3,770
Mevduata Verilen Faizler	3,970	2,818
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	237	195
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	733	414
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	424	323
Diğer Faiz Giderleri	25	20
Net Faiz Geliri/Gideri	5,100	4,558
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1,780	1,635
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2,066	1,842
Verilen Ücret ve Komisyonlar	286	207
Temettü Gelirleri	28	29
Ticari Kar/Zarar (Net)	-148	626
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	509	628
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-1,182	867
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	524	-869
Diğer Faaliyet Gelirleri	482	291
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	7,241	7,140
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1,619	1,446
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	1,177	748
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	342	424
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2,725	2,602
Personel Giderleri (bilgi için)*	1,080	1,030
Net Faaliyet Karı/Zararı	2,897	3,092
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	2,897	3,092
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-632	-747
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	2,265	2,345
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	2,265	2,345

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	14.7	15.1
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.8	11.7
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	10.7	10.7
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-47.4	-64.8
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-0.5	1.3
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	59.6	61.9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	52.0	52.5
YP Aktifler / YP Pasifler	84.1	80.2
TP Mevduat / Toplam Mevduat	56.5	54.9
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	69.4	68.8
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	56.0	57.4
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	9.7	8.6
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	24.2	26.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	61.3	58.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	109.5	102.6
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.9	1.3
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.1	0.1
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	93.5	93.5
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.1	0.9
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	34.7	38.2
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	31.7	38.4
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	61.0	72.6
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	12.8	19.0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.1	1.3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	9.5	11.1
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.4	1.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.9	2.1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	54.2	53.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.1	1.4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.3	1.4
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	39.6	39.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	78.6	99.2

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

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	131	485	615	10.5	257	289	547	10.7
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	6	0	6	0.1	4	0	4	0.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	6	0	6	0.1	4	0	4	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	2	0	2	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	3	0	3	0.1	4	0	4	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	17	71	88	1.5	3	143	146	2.9
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	673	37	710	12.1	608	32	640	12.6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	621	37	659	11.2	597	32	630	12.4
Diğer Menkul Değerler	52	0	52	0.9	10	0	10	0.2
Krediler ve Alacaklar	3,784	123	3,907	66.4	3,487	135	3,622	71.1
Krediler ve Alacaklar	3,735	123	3,858	65.5	3,459	135	3,594	70.5
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	1,994	68	2,062	35.0	1,971	30	2,002	39.3
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1,741	55	1,796	30.5	1,488	105	1,593	31.3
Takipteki Krediler	110	0	110	1.9	77	0	77	1.5
Özel Karşılıklar (-)	61	0	61	1.0	50	0	50	1.0
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	11	11	0.2	0	7	7	0.1
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	11	11	0.2	0	7	7	0.1
Mali İştirakler	0	11	11	0.2	0	7	7	0.1
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	64	0	64	1.1	46	0	46	0.9
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	64	0	64	1.1	46	0	46	0.9
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	1	1	0.0	0	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)	149	0	149	2.5	20	0	20	0.4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	49	0	49	0.8	25	0	25	0.5
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	49	0	49	0.8	25	0	25	0.5
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	1	0	1	0.0	2	0	2	0.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1	0	1	0.0	2	0	2	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	70	0	70	1.2	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	200	16	215	3.7	31	3	34	0.7
Toplam Aktifler	5,144	744	5,888	100.0	4,484	611	5,095	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	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	5	0	5	0.1	1	0	1	0.0
Alınan Krediler	194	1,262	1,456	24.7	186	848	1,034	20.3
Para Piyasalarına Borçlar	154	13	166	2.8	521	5	525	10.3
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	154	13	166	2.8	521	5	525	10.3
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2,129	601	2,730	46.4	1,924	183	2,107	41.4
Bonolar	1,248	601	1,849	31.4	1,924	183	2,107	41.4
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	881	0	881	15.0	0	0	0	0.0
Fonlar	136	278	414	7.0	206	340	545	10.7
Müstakriz Fonları	136	278	414	7.0	206	340	545	10.7
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	67	3	70	1.2	76	1	77	1.5
Diğer Yabancı Kaynaklar	10	7	17	0.3	6	1	7	0.1
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	10	10	0.2	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	11	11	0.2	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	2	2	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	118	0	118	2.0	117	0	117	2.3
Genel Karşılıklar	85	0	85	1.4	76	0	76	1.5
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	21	0	21	0.4	9	0	9	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	12	0	12	0.2	32	0	32	0.6
Vergi Borcu	13	0	13	0.2	15	0	15	0.3
Cari Vergi Borcu	13	0	13	0.2	15	0	15	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	888	0	888	15.1	667	-1	666	13.1
Ödenmiş Sermaye	697	0	697	11.8	587	0	587	11.5
Sermaye Yedekleri	-4	0	-4	-0.1	-7	-1	-8	-0.2
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-4	0	-4	-0.1	-7	-1	-8	-0.2
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	105	0	105	1.8	11	0	11	0.2
Yasal Yedekler	16	0	16	0.3	11	0	11	0.2
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	89	0	89	1.5	0	0	0	0.0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	90	0	90	1.5	76	0	76	1.5
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	90	0	90	1.5	76	0	76	1.5
Toplam Pasifler	3,714	2,174	5,888	100.0	3,719	1,376	5,095	100.0

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	501	601	1,102	491	541	1,032
Teminat Mektupları	491	468	958	481	434	915
Banka Kredileri	0	0	0	0	1	1
Akreditifler	0	75	75	0	106	106
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	11	58	68	11	0	11
Taahhütler	7,767	785	8,553	6,673	386	7,059
Cayılabilir Taahhütler	2,423	785	3,209	2,096	386	2,482
Cayılabilir Taahhütler	5,344	0	5,344	4,577	0	4,577
Türev Finansal Araçlar	506	745	1,251	246	253	499
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	506	745	1,251	246	253	499
Emanet ve Rehinli Kıymetler	31,082	2,579	33,662	29,892	2,565	32,457
Emanet Kıymetler	29,040	647	29,687	28,140	220	28,360
Rehinli Kıymetler	2,042	1,932	3,974	1,752	2,346	4,097
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	39,857	4,710	44,567	37,303	3,745	41,048

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	415	380
Kredilerden Alınan Faizler	372	344
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	41	35
Diğer Faiz Gelirleri	1	0
Faiz Giderleri	229	168
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	42	21
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	26	24
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	151	112
Diğer Faiz Giderleri	11	11
Net Faiz Geliri/Gideri	186	212
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	29	50
Alınan Ücret ve Komisyonlar	46	67
Verilen Ücret ve Komisyonlar	17	16
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-12	-11
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	3	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	22	-19
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-37	9
Diğer Faaliyet Gelirleri	88	23
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	291	275
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	23	77
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	12	35
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	10	34
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	162	91
Personel Giderleri (bilgi için)*	78	47
Net Faaliyet Karı/Zararı	106	106
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	106	106
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-16	-30
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	90	76
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	90	76

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	12.6	12.4
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	15.1	13.1
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	8.4	10.6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-8.8	-12.5
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-1.9	0.2
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	87.4	88.0
TP Pasifler / Toplam Pasifler	63.1	73.0
YP Aktifler / YP Pasifler	34.2	44.4
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	96.9	96.3
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	24.7	20.3
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	12.2	12.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	66.4	71.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.8	2.1
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.2	0.8
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	55.6	64.5
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	6.7	2.5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	34.9	35.4
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	24.1	26.2
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	54.5	47.3
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	14.0	17.1
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.5	1.5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	10.2	11.5
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.8	2.1
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.9	3.5
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	59.5	64.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.8	1.2
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.7	1.8
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	48.0	51.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	65.3	69.2

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

Alternatifbank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	161	1,285	1,446	13.0	165	782	946	10.1
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	20	39	59	0.5	146	112	258	2.8
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	20	39	59	0.5	146	112	258	2.8
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	1	0.0	139	0	139	1.5
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	19	39	58	0.5	6	112	119	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	36	51	86	0.8	5	24	29	0.3
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	105	0	105	0.9	632	0	632	6.8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	105	0	105	0.9	632	0	632	6.8
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	5,860	1,621	7,481	67.3	4,768	1,294	6,063	64.9
Krediler ve Alacaklar	5,719	1,621	7,340	66.1	4,679	1,294	5,974	63.9
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	2	1	3	0.0	11	0	12	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	5,717	1,621	7,337	66.0	4,668	1,294	5,962	63.8
Takipteki Krediler	355	0	355	3.2	225	0	225	2.4
Özel Karşılıklar (-)	214	0	214	1.9	136	0	136	1.5
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	1,498	0	1,498	13.5	1,110	0	1,110	11.9
Devlet Borçlanma Senetleri	1,498	0	1,498	13.5	1,110	0	1,110	11.9
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)	146	0	146	1.3	26	0	26	0.3
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	146	0	146	1.3	26	0	26	0.3
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	25	0	25	0.2	26	0	26	0.3
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	22	0	22	0.2	21	0	21	0.2
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	22	0	22	0.2	21	0	21	0.2
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	6	0	6	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	6	0	6	0.1
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	228	16	244	2.2	177	52	229	2.4
Toplam Aktifler	8,100	3,012	11,113	100.0	7,082	2,264	9,346	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	4,271	1,436	5,707	51.4	2,721	1,706	4,428	47.4
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	511	102	613	5.5	266	122	388	4.2
Diğer	3,761	1,334	5,095	45.8	2,455	1,584	4,039	43.2
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	7	19	26	0.2	15	83	98	1.0
Alınan Krediler	29	1,842	1,871	16.8	52	1,515	1,567	16.8
Para Piyasalarına Borçlar	1,087	0	1,087	9.8	1,543	0	1,543	16.5
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	1,087	0	1,087	9.8	1,543	0	1,543	16.5
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	42	570	612	5.5	384	0	384	4.1
Bonolar	42	570	612	5.5	384	0	384	4.1
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	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	131	78	210	1.9	51	38	89	1.0
Diğer Yabancı Kaynaklar	219	10	230	2.1	181	13	193	2.1
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	6	0	6	0.1	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	6	0	6	0.1	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	113	0	114	1.0	137	0	137	1.5
Genel Karşılıklar	73	0	73	0.7	87	0	87	0.9
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	8	0	8	0.1	8	0	8	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	32	0	32	0.3	43	0	43	0.5
Vergi Borcu	27	0	27	0.2	18	0	18	0.2
Cari Vergi Borcu	20	0	20	0.2	15	0	15	0.2
Ertelenmiş Vergi Borcu	7	0	7	0.1	3	0	3	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	2	4	5	0.0	0	14	14	0.1
Sermaye Benzeri Krediler	0	330	330	3.0	0	301	301	3.2
Özkaynaklar	889	0	889	8.0	575	0	575	6.2
Ödenmiş Sermaye	620	0	620	5.6	420	0	420	4.5
Sermaye Yedekleri	-34	0	-34	-0.3	-31	0	-31	-0.3
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-34	0	-34	-0.3	-31	0	-31	-0.3
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	215	0	215	1.9	71	0	71	0.8
Yasal Yedekler	17	0	17	0.2	10	0	10	0.1
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	199	0	199	1.8	62	0	62	0.7
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	88	0	88	0.8	115	0	115	1.2
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	69	0	69	0.7
Dönem Net Kâr ve Zararı	87	0	87	0.8	46	0	46	0.5
Toplam Pasifler	6,823	4,289	11,113	100.0	5,676	3,670	9,346	100.0

Alternatifbank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	1,330	1,001	2,331	1,242	1,130	2,372
Teminat Mektupları	1,330	591	1,922	1,242	646	1,888
Banka Kredileri	0	61	61	0	47	47
Akreditifler	0	336	336	0	437	437
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	13	13	0	0	0
Taahhütler	1,096	264	1,361	875	239	1,114
Cayılmaz Taahhütler	1,096	264	1,361	875	239	1,114
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	1,877	2,246	4,123	5,965	8,267	14,232
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	220	0	220	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	1,657	2,246	3,903	5,965	8,267	14,232
Emanet ve Rehinli Kıymetler	28,304	6,118	34,423	8,184	1,620	9,803
Emanet Kıymetler	574	720	1,294	338	362	699
Rehinli Kıymetler	27,722	5,399	33,121	7,836	1,258	9,093
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	8	0	8	11	0	11
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	32,608	9,630	42,238	16,265	11,256	27,521

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	789	584
Kredilerden Alınan Faizler	649	447
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	0
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	137	136
Diğer Faiz Gelirleri	2	1
Faiz Giderleri	445	263
Mevduata Verilen Faizler	295	169
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	41	34
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	92	46
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	12	13
Diğer Faiz Giderleri	5	1
Net Faiz Geliri/Gideri	344	321
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	32	27
Alınan Ücret ve Komisyonlar	39	32
Verilen Ücret ve Komisyonlar	7	5
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-32	-22
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-10	-34
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	4	55
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-27	-43
Diğer Faaliyet Gelirleri	69	56
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	412	382
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	102	143
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	84	105
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	10	21
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	200	177
Personel Giderleri (bilgi için)*	117	103
Net Faaliyet Karı/Zararı	110	62
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	110	62
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-23	-16
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	87	46
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	87	46

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	14.9	12.6
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	8.0	6.2
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	5.0	4.4
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-27.5	-80.1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	2.5	-16.4
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	72.9	75.8
TP Pasifler / Toplam Pasifler	61.4	60.7
YP Aktifler / YP Pasifler	70.2	61.7
TP Mevduat / Toplam Mevduat	74.8	61.5
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	78.3	78.6
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	51.4	47.4
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	16.8	16.8
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	15.0	21.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	67.3	64.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	131.1	136.9
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	4.7	3.7
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.9	1.5
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	60.3	60.4
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.0	1.7
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	5.0	5.1
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	15.3	20.0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	31.0	36.2
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	2.9	10.1
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.8	0.5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	9.8	8.0
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.0	0.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.3	2.3
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	63.1	56.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.6	0.7
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.8	1.9
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	58.6	58.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	34.0	34.4

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

Anadolubank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	108	1,201	1,309	14.0	63	602	665	9.3
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	164	80	244	2.6	233	54	287	4.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	164	80	244	2.6	233	54	287	4.0
Devlet Borçlanma Senetleri	132	1	133	1.4	198	1	199	2.8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	9	0	9	0.1	13	0	13	0.2
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	23	38	61	0.7	22	23	45	0.6
Diğer Menkul Değerler	0	41	41	0.4	0	30	30	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	133	133	1.4	11	116	127	1.8
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	400	0	400	5.6
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	400	0	400	5.6
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	228	0	228	2.4	0	762	762	10.7
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	228	0	228	2.4	0	762	762	10.7
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	5,459	749	6,208	66.3	4,231	210	4,442	62.2
Krediler ve Alacaklar	5,366	749	6,115	65.3	4,231	210	4,442	62.2
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	19	0	19	0.2	5	1	7	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	5,347	749	6,095	65.1	4,226	209	4,435	62.1
Takipteki Krediler	190	0	190	2.0	100	0	100	1.4
Özel Karşılıklar (-)	96	0	96	1.0	100	0	100	1.4
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	791	791	8.4	10	0	10	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	791	791	8.4	10	0	10	0.1
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)	31	149	180	1.9	31	160	191	2.7
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	31	149	180	1.9	31	160	191	2.7
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	25	0	25	0.3	26	0	26	0.4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	3	0	3	0.0	2	0	2	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	3	0	3	0.0	2	0	2	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	9	0	9	0.1	7	0	7	0.1
Diğer Aktifler	216	16	232	2.5	209	12	221	3.1
Toplam Aktifler	6,244	3,117	9,362	100.0	5,224	1,915	7,140	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	3,951	2,456	6,406	68.4	3,189	1,318	4,507	63.1
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	28	32	60	0.6	23	34	57	0.8
Diğer	3,922	2,423	6,346	67.8	3,166	1,284	4,450	62.3
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	19	3	22	0.2	17	6	23	0.3
Alınan Krediler	25	399	424	4.5	28	268	296	4.1
Para Piyasalarına Borçlar	100	721	821	8.8	147	648	795	11.1
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	100	721	821	8.8	147	648	795	11.1
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	61	7	68	0.7	71	4	75	1.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	276	16	293	3.1	226	12	238	3.3
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	111	0	111	1.2	88	0	88	1.2
Genel Karşılıklar	70	0	70	0.8	59	0	59	0.8
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	24	0	24	0.3	21	0	21	0.3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	16	0	16	0.2	8	0	8	0.1
Vergi Borcu	28	0	28	0.3	14	0	14	0.2
Cari Vergi Borcu	21	0	21	0.2	14	0	14	0.2
Ertelenmiş Vergi Borcu	7	0	7	0.1	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	1,205	-15	1,190	12.7	1,111	-7	1,104	15.5
Ödenmiş Sermaye	600	0	600	6.4	600	0	600	8.4
Sermaye Yedekleri	-9	-15	-24	-0.3	0	-7	-7	-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	-9	-15	-24	-0.3	0	-7	-7	-0.1
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	501	0	501	5.4	409	0	409	5.7
Yasal Yedekler	45	0	45	0.5	40	0	40	0.6
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	457	0	457	4.9	369	0	369	5.2
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	113	0	113	1.2	102	0	102	1.4
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	113	0	113	1.2	102	0	102	1.4
Toplam Pasifler	5,776	3,586	9,362	100.0	4,892	2,248	7,140	100.0

Anadolubank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	1,425	856	2,281	1,042	631	1,673
Teminat Mektupları	1,423	356	1,778	1,038	255	1,293
Banka Kredileri	0	9	9	0	7	7
Akreditifler	0	276	276	0	242	242
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	2	217	219	4	127	131
Taahhütler	616	0	616	18,333	0	18,333
Cayılmaz Taahhütler	616	0	616	592	0	592
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	17,741	0	17,741
Türev Finansal Araçlar	1,206	5,538	6,744	1,276	5,427	6,703
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	1,206	5,538	6,744	1,276	5,427	6,703
Emanet ve Rehinli Kıymetler	9,710	986	10,696	7,373	873	8,246
Emanet Kıymetler	2,900	547	3,446	2,588	457	3,045
Rehinli Kıymetler	6,810	439	7,249	4,785	417	5,201
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	12,956	7,380	20,336	28,024	6,931	34,955

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	597	460
Kredilerden Alınan Faizler	519	403
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	5	6
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	69	46
Diğer Faiz Gelirleri	3	4
Faiz Giderleri	329	189
Mevduata Verilen Faizler	304	173
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	7	5
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	17	10
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	268	271
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	47	37
Alınan Ücret ve Komisyonlar	60	47
Verilen Ücret ve Komisyonlar	12	9
Temettü Gelirleri	0	5
Ticari Kar/Zarar (Net)	100	22
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	84	54
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	6	27
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	10	-59
Diğer Faaliyet Gelirleri	23	18
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	439	354
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	87	37
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	57	29
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	9	6
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	209	189
Personel Giderleri (bilgi için)*	138	128
Net Faaliyet Karı/Zararı	143	128
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	143	128
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-30	-26
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	113	102
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	113	102

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	14.8	17.7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	12.7	15.5
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	9.4	12.3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	3.4	6.7
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-11.6	-4.0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	66.7	73.2
TP Pasifler / Toplam Pasifler	61.7	68.5
YP Aktifler / YP Pasifler	86.9	85.2
TP Mevduat / Toplam Mevduat	61.7	70.8
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	87.9	95.3
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	68.4	63.1
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	4.5	4.1
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	13.5	14.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	66.3	62.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	96.9	98.5
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.1	2.2
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.5	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	50.8	100.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.3	3.2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	7.7	13.7
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	20.4	31.4
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	38.2	51.4
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	5.4	9.9
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.2	1.4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	9.5	9.3
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.5	1.8
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.3	3.4
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	48.2	68.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.8	1.2
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.2	2.6
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	66.0	67.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	81.7	43.7

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

Arap Türk Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	10	338	349	9.9	3	351	354	11.2
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	40	94	134	3.8	0	79	79	2.5
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	40	94	134	3.8	0	79	79	2.5
Devlet Borçlanma Senetleri	28	0	28	0.8	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	12	94	106	3.0	0	79	79	2.5
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	6	1,449	1,454	41.2	0	1,169	1,169	36.8
Para Piyasalarından Alacaklar	7	0	7	0.2	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	7	0	7	0.2	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	572	753	1,325	37.5	572	711	1,283	40.4
Krediler ve Alacaklar	570	753	1,323	37.5	572	711	1,283	40.4
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	5	5	0.1	23	64	86	2.7
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	570	748	1,318	37.3	549	648	1,196	37.7
Takipteki Krediler	11	0	11	0.3	9	0	9	0.3
Özel Karşılıklar (-)	9	0	9	0.3	8	0	8	0.3
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	35	116	151	4.3	64	117	181	5.7
Devlet Borçlanma Senetleri	31	90	121	3.4	47	94	142	4.5
Diğer Menkul Değerler	4	25	30	0.8	17	23	39	1.2
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	65	0	65	1.8	61	0	61	1.9
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	65	0	65	1.8	61	0	61	1.9
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	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)	21	0	21	0.6	21	0	21	0.7
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	3	0	3	0.1	3	0	3	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	3	0	3	0.1	3	0	3	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	3	0	3	0.1	3	0	3	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	3	0	3	0.1	3	0	3	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	16	2	18	0.5	18	2	20	0.6
Toplam Aktifler	778	2,752	3,531	100.0	745	2,430	3,175	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	67	2,868	2,935	83.1	26	1,823	1,849	58.2
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5	1,768	1,773	50.2	8	1,249	1,257	39.6
Diğer	62	1,100	1,162	32.9	17	574	592	18.6
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	4	1	5	0.1	5	777	781	24.6
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	38	0	38	1.2
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0	38	0	38	1.2
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	0	1	1	0.0	0	1	1	0.0
Diğer Yabancı Kaynaklar	16	11	27	0.8	17	9	26	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	33	1	34	1.0	29	0	29	0.9
Genel Karşılıklar	21	0	21	0.6	22	0	22	0.7
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	9	0	9	0.2	7	0	7	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	3	1	4	0.1	0	0	1	0.0
Vergi Borcu	7	0	7	0.2	5	0	5	0.2
Cari Vergi Borcu	7	0	7	0.2	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.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	522	0	522	14.8	445	0	445	14.0
Ödenmiş Sermaye	440	0	440	12.5	240	0	240	7.6
Sermaye Yedekleri	-2	0	-2	-0.1	9	0	9	0.3
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	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	-0.1	9	0	9	0.3
Kâr Yedekleri	12	0	12	0.3	9	0	9	0.3
Yasal Yedekler	12	0	12	0.3	9	0	9	0.3
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	72	0	72	2.0	187	0	187	5.9
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	12	0	12	0.3	154	0	154	4.9
Dönem Net Kâr ve Zararı	60	0	60	1.7	33	0	33	1.0
Toplam Pasifler	649	2,881	3,531	100.0	565	2,610	3,175	100.0

Arap Türk Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	176	2,224	2,401	172	1,909	2,081
Teminat Mektupları	176	1,635	1,811	172	1,388	1,560
Banka Kredileri	0	1	1	1	102	103
Akreditifler	0	329	329	0	418	418
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	259	259	0	0	0
Taahhütler	7	638	646	5	7	12
Cayılmaz Taahhütler	7	638	646	5	7	12
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	0	16	16
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	0	16	16
Emanet ve Rehinli Kıymetler	339	296	635	264	281	545
Emanet Kıymetler	228	17	244	233	153	386
Rehinli Kıymetler	112	279	391	31	128	159
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	523	3,158	3,681	441	2,212	2,654

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	106	73
Kredilerden Alınan Faizler	67	40
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	23	19
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	1	3
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	16	11
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	22	17
Mevduata Verilen Faizler	22	4
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	13
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	84	56
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	35	26
Alınan Ücret ve Komisyonlar	35	26
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	4	5
Ticari Kar/Zarar (Net)	1	-2
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	-2
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	1	0
Diğer Faaliyet Gelirleri	3	6
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	127	92
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	5	11
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	1	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	10
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	46	39
Personel Giderleri (bilgi için)*	32	27
Net Faaliyet Karı/Zararı	75	42
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	75	42
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-15	-8
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	60	33
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	60	33

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	13.5	16.1
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	14.8	14.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	12.2	11.4
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0.5	0.1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.6	0.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	22.0	23.5
TP Pasifler / Toplam Pasifler	18.4	17.8
YP Aktifler / YP Pasifler	95.5	93.1
TP Mevduat / Toplam Mevduat	2.3	1.4
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	43.2	44.6
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	83.1	58.2
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0.1	24.6
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	8.1	8.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	37.5	40.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	45.1	69.4
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.8	0.7
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.2	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	79.8	95.7
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.6	2.7
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.1	0.1
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	55.1	50.5
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	101.2	124.8
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	1.8	0.1
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.7	1.0
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	11.6	7.5
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	2.1	1.3
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)	65.4	60.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.2	1.1
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.3	1.2
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	69.6	69.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	92.7	91.7

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

Bank Mellat

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	4	55	59	18.6	4	47	51	16.1
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	36	62	98	30.9	45	26	72	22.8
Para Piyasalarından Alacaklar	12	0	12	3.9	20	0	20	6.4
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	12	0	12	3.9	20	0	20	6.4
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	125	0	125	39.3	100	39	139	44.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	1	0	1	0.3	1	0	1	0.3
Devlet Borçlanma Senetleri	124	0	124	39.0	99	0	99	31.4
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	1	39	39	12.5
Krediler ve Alacaklar	13	0	13	4.1	17	5	22	7.1
Krediler ve Alacaklar	8	0	8	2.5	11	5	17	5.3
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	8	0	8	2.5	11	5	16	5.2
Takipteki Krediler	8	0	8	2.5	8	0	8	2.5
Özel Karşılıklar (-)	3	0	3	0.9	2	0	2	0.6
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	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	8	0	8	2.6	9	0	9	2.7
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	1	0	1	0.2	1	0	1	0.2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1	0	1	0.2	1	0	1	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	1	0	1	0.3	1	0	1	0.4
Toplam Aktifler	200	118	318	100.0	197	117	314	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014				%	Eylül 2013				%
	TP	YP	Toplam	Dağ.		TP	YP	Toplam	Dağ.	
Mevduat	18	97	116	36.4		19	98	117	37.3	
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	13	59	72	22.6		14	34	48	15.2	
Diğer	5	38	44	13.8		6	63	69	22.1	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Alınan Krediler	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Bonolar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Tahviller	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Fonlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Muhtelif Borçlar	0	2	2	0.5		0	1	1	0.3	
Diğer Yabancı Kaynaklar	1	0	1	0.3		3	1	4	1.1	
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
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	1.1		2	2	4	1.2	
Genel Karşılıklar	0	1	2	0.6		0	2	2	0.7	
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Çalışan Hakları Karşılığı	1	0	1	0.3		1	0	1	0.3	
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer Karşılıklar	0	0	0	0.1		0	0	1	0.2	
Vergi Borcu	0	0	0	0.2		1	0	1	0.2	
Cari Vergi Borcu	0	0	0	0.2		1	0	1	0.2	
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	196	0	196	61.6		188	0	188	59.8	
Ödenmiş Sermaye	157	0	157	49.4		157	0	157	49.9	
Sermaye Yedekleri	-1	0	-1	-0.2		-1	0	-1	-0.2	
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-1	0	-1	-0.2		-1	0	-1	-0.2	
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Kâr Yedekleri	1	0	1	0.4		1	0	1	0.4	
Yasal Yedekler	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Olağanüstü Yedekler	1	0	1	0.4		1	0	1	0.4	
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Kâr veya Zarar	38	0	38	12.0		31	0	31	9.7	
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	32	0	32	10.2		26	0	26	8.1	
Dönem Net Kâr ve Zararı	5	0	5	1.7		5	0	5	1.6	
Toplam Pasifler	217	100	318	100.0		213	102	314	100.0	

Bank Mellat

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	1	3	3	3	2	5
Teminat Mektupları	1	2	3	3	1	4
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	1	1
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	49	926	975	35	33	68
Emanet Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Rehinli Kıymetler	29	144	173	20	33	53
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	20	783	802	14	0	14
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	50	929	978	37	36	73

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	11	11
Kredilerden Alınan Faizler	2	2
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	1	1
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	8	6
Diğer Faiz Gelirleri	0	1
Faiz Giderleri	0	1
Mevduata Verilen Faizler	0	1
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	11	10
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1	1
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1	1
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	1	2
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	1	2
Diğer Faaliyet Gelirleri	1	1
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	14	14
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1	0
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	1	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	6	7
Personel Giderleri (bilgi için)*	4	5
Net Faaliyet Karı/Zararı	7	6
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	7	6
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-2	-1
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	5	5
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	5	5

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	79.5	70.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	61.6	59.8
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	57.3	55.1
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	9.7	9.5
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	9.7	9.5
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	62.9	62.8
TP Pasifler / Toplam Pasifler	68.4	67.7
YP Aktifler / YP Pasifler	117.6	115.3
TP Mevduat / Toplam Mevduat	15.9	16.5
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	100.0	77.1
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	36.4	37.3
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	39.3	44.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	4.1	7.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	11.4	19.0
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	59.4	35.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	38.5	25.8
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	35.2	26.2
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	4.3	4.7
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.2	1.5
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	92.7	89.5
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	280.0	256.7
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	55.7	54.0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.7	1.6
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	2.8	2.7
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	2.2	2.0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	3.3	3.2
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	75.3	71.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.9	1.2
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.9	2.3
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	69.6	62.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	45.5	52.6

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

Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	7	211	218	8.8	0	0	0	-
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1	3	3	0.1	0	0	0	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1	3	3	0.1	0	0	0	-
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1	3	3	0.1	0	0	0	-
Diğer Menkul Değerler	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	-
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Bankalar	566	820	1,386	55.8	0	0	0	-
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	-
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Krediler ve Alacaklar	341	477	818	32.9	0	0	0	-
Krediler ve Alacaklar	341	477	818	32.9	0	0	0	-
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Diğer	341	477	818	32.9	0	0	0	-
Takipteki Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Özel Karşılıklar (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	-
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	8	0	8	0.3	0	0	0	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	48	0	48	1.9	0	0	0	-
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Diğer	48	0	48	1.9	0	0	0	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Vergi Varlığı	1	0	1	0.0	0	0	0	-
Cari Vergi Varlığı	1	0	1	0.0	0	0	0	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	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	-
Diğer Aktifler	1	0	1	0.1	0	0	0	-
Toplam Aktifler	973	1,512	2,485	100.0	0	0	0	-

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014				%	Eylül 2013				%
	TP	YP	Toplam	Dağ.		TP	YP	Toplam	Dağ.	
Mevduat	34	48	82	3.3		0	0	0	-	
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Diğer	34	48	82	3.3		0	0	0	-	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	2	3	0.1		0	0	0	-	
Alınan Krediler	3	1,853	1,855	74.7		0	0	0	-	
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Bonolar	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Tahviller	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Fonlar	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Diğer	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Muhtelif Borçlar	0	0	1	0.0		0	0	0	-	
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Factoring Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Diğer	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Karşılıklar	9	0	9	0.4		0	0	0	-	
Genel Karşılıklar	8	0	8	0.3		0	0	0	-	
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Çalışan Hakları Karşılığı	2	0	2	0.1		0	0	0	-	
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Diğer Karşılıklar	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Vergi Borcu	4	0	4	0.2		0	0	0	-	
Cari Vergi Borcu	2	0	2	0.1		0	0	0	-	
Ertelenmiş Vergi Borcu	2	0	2	0.1		0	0	0	-	
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Özkaynaklar	531	0	531	21.4		0	0	0	-	
Ödenmiş Sermaye	528	0	528	21.2		0	0	0	-	
Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	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	-	
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	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	-	
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Yasal Yedekler	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Olağanüstü Yedekler	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	-	
Kâr veya Zarar	3	0	3	0.1		0	0	0	-	
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	4	0	4	0.2		0	0	0	-	
Dönem Net Kâr ve Zararı	-1	0	-1	0.0		0	0	0	-	
Toplam Pasifler	581	1,903	2,485	100.0		0	0	0	-	

Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	3	17	19	0	0	0
Teminat Mektupları	3	4	7	0	0	0
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	11	11	0	0	0
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	2	2	0	0	0
Taahhütler	0	2	2	0	0	0
Cayılmaz Taahhütler	0	2	2	0	0	0
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	414	484	898	0	0	0
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	414	484	898	0	0	0
Emanet ve Rehinli Kıymetler	0	4	4	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	4	4	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	417	507	924	0	0	0

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	42	0
Kredilerden Alınan Faizler	9	0
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	33	0
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	0	0
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	2	0
Mevduata Verilen Faizler	1	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1	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	40	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)	-2	0
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-2	0
Diğer Faaliyet Gelirleri	1	0
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	39	0
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	8	0
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	8	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	31	0
Personel Giderleri (bilgi için)*	10	0
Net Faaliyet Karı/Zararı	0	0
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1	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 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	26.7	-
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	21.4	-
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	19.1	-
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-69.1	-
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.0	-
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	39.2	-
TP Pasifler / Toplam Pasifler	23.4	-
YP Aktifler / YP Pasifler	79.4	-
TP Mevduat / Toplam Mevduat	41.5	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	41.7	-
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	3.3	-
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	74.7	-
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	0.1	-
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	32.9	-
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	1,000.0	-
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	2.3	-
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	-
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	64.7	-
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	111.4	-
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	23.1	-
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.0	-
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	-0.2	-
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.0	-
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.6	-
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	102.5	-
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.0	-
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.2	-
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	32.1	-
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	-3.1	-

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

BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	6	107	113	5.8	13	115	128	6.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	11	6	17	0.9	3	5	8	0.4
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	6	17	0.9	3	5	8	0.4
Devlet Borçlanma Senetleri	3	0	3	0.1	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	8	6	14	0.7	3	5	7	0.3
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	1	2	3	0.2	1	3	4	0.2
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	97	0	97	4.6
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	97	0	97	4.6
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	197	4	200	10.2	238	3	241	11.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	197	0	197	10.0	238	0	238	11.2
Diğer Menkul Değerler	0	4	4	0.2	0	3	3	0.2
Krediler ve Alacaklar	599	674	1,272	65.0	543	758	1,301	61.0
Krediler ve Alacaklar	555	674	1,229	62.7	508	758	1,266	59.4
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	555	674	1,229	62.7	508	758	1,266	59.4
Takipteki Krediler	69	0	69	3.5	46	0	46	2.1
Özel Karşılıklar (-)	25	0	25	1.3	11	0	11	0.5
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	4	203	207	10.5	4	231	235	11.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	203	203	10.3	0	231	231	10.8
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	35	35	1.8	0	27	27	1.3
Finansal Kiralama Alacakları	0	38	38	1.9	0	31	31	1.5
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	3	3	0.2	0	4	4	0.2
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	3	0	3	0.1	2	0	2	0.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	6	0	6	0.3	5	0	5	0.2
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	6	0	6	0.3	5	0	5	0.2
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	65	0	65	3.3	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	6	0	6	0.3	2	0	2	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	2	0	2	0.1
Ertelenmiş Vergi Varlığı	6	0	6	0.3	0	0	0	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	29	0	29	1.4
Diğer Aktifler	8	23	31	1.6	9	45	53	2.5
Toplam Aktifler	907	1,051	1,959	100.0	946	1,187	2,133	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	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	24	26	1.3	2	27	30	1.4
Alınan Krediler	35	696	732	37.4	16	762	778	36.5
Para Piyasalarına Borçlar	16	0	16	0.8	168	0	168	7.9
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	16	0	16	0.8	168	0	168	7.9
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	277	344	621	31.7	281	307	588	27.6
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	277	344	621	31.7	281	307	588	27.6
Fonlar	6	10	16	0.8	4	16	20	1.0
Müstakriz Fonları	6	10	16	0.8	4	16	20	1.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	10	21	31	1.6	5	20	25	1.2
Diğer Yabancı Kaynaklar	1	0	2	0.1	1	0	1	0.1
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	23	0	23	1.2	22	0	22	1.1
Genel Karşılıklar	15	0	15	0.8	17	0	17	0.8
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	7	0	7	0.4	5	0	5	0.2
Vergi Borcu	2	0	2	0.1	10	0	10	0.4
Cari Vergi Borcu	2	0	2	0.1	2	0	2	0.1
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	8	0	8	0.4
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	491	0	491	25.1	491	0	491	23.0
Ödenmiş Sermaye	337	0	337	17.2	337	0	337	15.8
Sermaye Yedekleri	42	0	42	2.2	42	0	42	2.0
Hisse Senedi İhraç Primleri	20	0	20	1.0	20	0	20	0.9
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	4	0	4	0.2	3	0	3	0.1
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.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	115	0	115	5.8	91	0	91	4.3
Yasal Yedekler	16	0	16	0.8	15	0	15	0.7
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	98	0	98	5.0	77	0	77	3.6
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	-3	0	-3	-0.2	21	0	21	1.0
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	-3	0	-3	-0.2	21	0	21	1.0
Toplam Pasifler	863	1,095	1,959	100.0	1,001	1,133	2,133	100.0

BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	348	428	776	257	407	664
Teminat Mektupları	347	300	647	257	296	553
Banka Kredileri	0	5	5	0	7	7
Akreditifler	0	102	102	0	77	77
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	1	21	21	0	27	27
Taahhütler	277	309	586	0	60	60
Cayılmaz Taahhütler	274	309	583	0	60	60
Cayılabilir Taahhütler	3	0	3	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	470	836	1,306	211	909	1,120
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	470	836	1,306	211	909	1,120
Emanet ve Rehinli Kıymetler	1,217	3,796	5,013	1,400	2,666	4,065
Emanet Kıymetler	89	527	616	83	471	554
Rehinli Kıymetler	1,128	3,269	4,397	1,317	2,195	3,512
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	2,312	5,369	7,681	1,868	4,042	5,909

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	114	102
Kredilerden Alınan Faizler	91	85
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	0	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	3
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	22	11
Diğer Faiz Gelirleri	2	2
Faiz Giderleri	70	64
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	29	28
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	6	4
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	33	31
Diğer Faiz Giderleri	1	1
Net Faiz Geliri/Gideri	45	39
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	6	6
Alınan Ücret ve Komisyonlar	7	7
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	1
Temettü Gelirleri	1	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	8	7
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	2	2
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-2	-26
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	8	31
Diğer Faaliyet Gelirleri	47	18
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	106	70
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	85	10
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	26	6
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	5	3
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	41	36
Personel Giderleri (bilgi için)*	16	16
Net Faaliyet Karı/Zararı	-19	25
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	25
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	16	-4
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	-3	21
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	-3	21

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	22.0	23.6
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	25.1	23.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	11.8	8.7
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	28.1	40.4
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	11.7	-4.3
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	46.3	44.4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	44.1	46.9
YP Aktifler / YP Pasifler	96.0	104.8
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	47.1	41.7
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	37.4	36.5
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	11.1	11.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	65.0	61.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	5.4	3.5
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.4	2.7
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	36.4	23.6
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	13.2	14.3
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	12.5	12.4
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	17.0	22.4
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	75.1	109.7
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	11.0	16.5
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	-0.2	1.0
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	-0.7	4.2
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	-1.0	1.2
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.0	1.5
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	17.9	46.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	3.1	1.5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.1	1.7
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	39.2	43.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	150.7	88.5

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

Birleşik Fon Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	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)	77	0	77	3.7	113	0	113	13.8
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	77	0	77	3.7	113	0	113	13.8
Devlet Borçlanma Senetleri	77	0	77	3.7	113	0	113	13.8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	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	250	590	840	40.8	221	136	357	43.6
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	3	0	3	0.1	2	0	2	0.2
Krediler ve Alacaklar	2	0	2	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	2	0	2	0.1	1	0	1	0.1
Takipteki Krediler	46	6	52	2.5	38	8	45	5.6
Özel Karşılıklar (-)	45	6	51	2.5	37	8	45	5.5
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	1,055	0	1,055	51.3	261	0	261	31.9
Devlet Borçlanma Senetleri	1,055	0	1,055	51.3	261	0	261	31.9
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)	48	0	48	2.4	50	0	50	6.1
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	13	0	13	0.6	13	0	13	1.5
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	13	0	13	0.6	13	0	13	1.5
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	15	7	23	1.1	16	7	23	2.8
Toplam Aktifler	1,462	597	2,059	100.0	675	143	818	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014				%	Eylül 2013				%
	TP	YP	Toplam	Dağ.		TP	YP	Toplam	Dağ.	
Mevduat	3	20	23	1.1		3	8	12	1.4	
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer	3	20	23	1.1		3	8	12	1.4	
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	1	0	1	0.1		1	0	1	0.1	
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	1	0	1	0.1		1	0	1	0.1	
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Bonolar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Tahviller	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Fonlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Muhtelif Borçlar	12	63	75	3.6		12	80	92	11.2	
Diğer Yabancı Kaynaklar	3	0	3	0.2		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	44	55	99	4.8		43	55	98	11.9	
Genel Karşılıklar	6	0	6	0.3		5	0	5	0.7	
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Çalışan Hakları Karşılığı	8	0	8	0.4		7	0	7	0.9	
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer Karşılıklar	30	55	85	4.1		30	55	85	10.4	
Vergi Borcu	3	0	3	0.1		3	0	3	0.4	
Cari Vergi Borcu	3	0	3	0.1		3	0	3	0.4	
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Sermaye Benzeri Krediler	804	456	1,260	61.2		0	0	0	0.0	
Özkaynaklar	595	0	595	28.9		610	0	610	74.5	
Ödenmiş Sermaye	461	0	461	22.4		461	0	461	56.3	
Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Kâr Yedekleri	17,571	0	17,571	853.2		17,607	0	17,607	####	
Yasal Yedekler	27	0	27	1.3		27	0	27	3.2	
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Olağanüstü Yedekler	17,544	0	17,544	851.9		17,580	0	17,580	####	
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Kâr veya Zarar	-17,437	0	-17,437	-846.7		-17,458	0	-17,458	####	
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-17,453	0	-17,453	-847.5		-17,489	0	-17,489	####	
Dönem Net Kâr ve Zararı	16	0	16	0.8		31	0	31	3.8	
Toplam Pasifler	1,465	594	2,059	100.0		675	144	818	100.0	

Birleşik Fon Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	71	134	205	47	92	139
Teminat Mektupları	71	134	205	47	92	139
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	5,377	0	5,377	5,017	0	5,017
Cayılmaz Taahhütler	5,377	0	5,377	5,017	0	5,017
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	540	99	639	814	157	970
Emanet Kıymetler	12	3	15	10	2	12
Rehinli Kıymetler	528	95	623	804	153	957
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	1	1	0	1	1
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	5,989	233	6,221	5,879	249	6,127

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	43	35
Kredilerden Alınan Faizler	2	2
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	13	17
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	28	15
Diğer Faiz Gelirleri	1	1
Faiz Giderleri	2	0
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	2	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	42	35
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)	5	5
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	4	5
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	1
Diğer Faaliyet Gelirleri	4	22
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	51	64
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	4	7
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	1	2
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	26	24
Personel Giderleri (bilgi için)*	15	15
Net Faaliyet Karı/Zararı	20	33
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	33
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-4	-2
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	16	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	16	31

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	83.1	37.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	28.9	74.5
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	26.5	68.3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0.5	-0.1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.5	-0.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	71.0	82.5
TP Pasifler / Toplam Pasifler	71.2	82.5
YP Aktifler / YP Pasifler	100.5	99.7
TP Mevduat / Toplam Mevduat	13.0	28.7
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	100.0	100.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	1.1	1.4
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	55.0	45.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	0.1	0.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	12.4	14.4
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1,827.0	2,713.6
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	21.2	49.5
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	98.8	98.2
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.4	6.2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	78.8	50.5
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	44.5	57.5
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	3,337.1	3,280.9
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	15.9	40.9
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.8	3.8
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	2.7	5.1
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.0	4.0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.0	4.1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	80.1	52.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.5	3.5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.3	2.9
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	54.8	61.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	35.0	120.4

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

Burgan Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	267	427	694	9.0	152	261	413	6.8
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	69	41	109	1.4	233	69	302	5.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	69	41	109	1.4	233	69	302	5.0
Devlet Borçlanma Senetleri	12	0	12	0.2	156	0	156	2.6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	57	40	97	1.3	78	69	146	2.4
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	0	11	11	0.1	145	48	193	3.2
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	481	44	526	6.8	865	0	865	14.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	7	0	7	0.1	6	0	6	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	474	0	474	6.2	858	0	858	14.1
Diğer Menkul Değerler	0	44	44	0.6	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	3,316	2,608	5,924	77.1	2,414	1,392	3,806	62.6
Krediler ve Alacaklar	3,235	2,608	5,843	76.1	2,362	1,392	3,754	61.8
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	3,234	2,608	5,842	76.1	2,362	1,392	3,754	61.8
Takipteki Krediler	194	0	194	2.5	93	0	93	1.5
Özel Karşılıklar (-)	113	0	113	1.5	41	0	41	0.7
Faktoring Alacakları	36	1	38	0.5	144	5	149	2.4
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)	142	0	142	1.9	88	0	88	1.5
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	142	0	142	1.9	88	0	88	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)	21	0	21	0.3	25	0	25	0.4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	22	0	22	0.3	23	0	23	0.4
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	22	0	22	0.3	23	0	23	0.4
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	17	0	17	0.2	11	0	11	0.2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	17	0	17	0.2	11	0	11	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	10	0	10	0.1	16	0	16	0.3
Diğer Aktifler	116	50	166	2.2	78	108	186	3.1
Toplam Aktifler	4,498	3,183	7,681	100.0	4,193	1,883	6,075	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	2,444	2,257	4,701	61.2	1,549	1,684	3,233	53.2
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	11	45	56	0.7	17	38	54	0.9
Diğer	2,433	2,212	4,645	60.5	1,532	1,646	3,178	52.3
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	14	36	50	0.7	42	95	137	2.3
Alınan Krediler	49	1,375	1,423	18.5	62	1,060	1,123	18.5
Para Piyasalarına Borçlar	155	0	155	2.0	696	0	696	11.5
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	16	0	16	0.2	4	0	4	0.1
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	139	0	139	1.8	692	0	692	11.4
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	29	20	49	0.6	34	23	57	0.9
Diğer Yabancı Kaynaklar	238	3	241	3.1	107	16	122	2.0
Faktoring 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	62	51	114	1.5	58	32	90	1.5
Genel Karşılıklar	37	23	60	0.8	33	18	51	0.8
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	19	0	19	0.2	16	0	16	0.3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	7	28	35	0.5	9	14	24	0.4
Vergi Borcu	13	0	13	0.2	11	0	11	0.2
Cari Vergi Borcu	13	0	13	0.2	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.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	342	342	4.5	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	592	-1	591	7.7	605	0	605	10.0
Ödenmiş Sermaye	570	0	570	7.4	570	0	570	9.4
Sermaye Yedekleri	4	-1	3	0.0	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	2	-1	1	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	4	0	4	0.1	4	0	4	0.1
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	-2	0	-2	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	19	0	19	0.2	58	0	58	1.0
Yasal Yedekler	11	0	11	0.1	11	0	11	0.2
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	7	0	7	0.1	46	0	46	0.8
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	-1	0	-1	0.0	-27	0	-27	-0.4
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	-1	0	-1	0.0	-27	0	-27	-0.4
Toplam Pasifler	3,596	4,084	7,681	100.0	3,164	2,911	6,075	100.0

Burgan Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	491	600	1,091	514	594	1,108
Teminat Mektupları	489	320	809	513	167	680
Banka Kredileri	1	64	66	1	75	76
Akreditifler	0	179	179	0	269	269
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	37	37	0	84	84
Taahhütler	746	340	1,085	721	798	1,519
Cayılabilir Taahhütler	746	340	1,085	721	798	1,519
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	2,144	7,195	9,340	4,500	9,347	13,846
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	2,144	7,195	9,340	4,500	9,347	13,846
Emanet ve Rehinli Kıymetler	18,312	9,896	28,208	12,830	8,796	21,626
Emanet Kıymetler	1,881	206	2,086	1,629	239	1,868
Rehinli Kıymetler	16,429	9,681	26,110	11,202	8,556	19,757
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	3	9	12	0	2	2
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	21,693	18,032	39,725	18,565	19,535	38,100

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	445	296
Kredilerden Alınan Faizler	366	231
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	2
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	52	43
Diğer Faiz Gelirleri	27	19
Faiz Giderleri	292	171
Mevduata Verilen Faizler	167	125
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	35	11
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	30	15
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	60	19
Net Faiz Geliri/Gideri	153	125
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	14	11
Alınan Ücret ve Komisyonlar	21	15
Verilen Ücret ve Komisyonlar	7	4
Temettü Gelirleri	6	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	24	20
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	2	4
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	6	19
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	16	-3
Diğer Faaliyet Gelirleri	6	5
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	203	161
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	53	55
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	36	43
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	11	12
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	150	135
Personel Giderleri (bilgi için)*	79	69
Net Faaliyet Karı/Zararı	0	-28
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	-28
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1	2
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	-1	-27
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	-1	-27

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	16.2	12.9
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	7.7	10.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	4.1	6.6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-52.7	-60.3
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-13.6	-16.2
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	58.6	69.0
TP Pasifler / Toplam Pasifler	46.8	52.1
YP Aktifler / YP Pasifler	77.9	64.7
TP Mevduat / Toplam Mevduat	52.0	47.9
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	56.0	63.4
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	61.2	53.2
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	18.5	18.5
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	8.3	19.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	77.1	62.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	126.0	117.7
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.3	2.4
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.4	1.4
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	58.3	44.3
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.6	3.3
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.7	1.8
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	17.5	29.2
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	35.2	63.0
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	10.6	23.0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.0	-0.4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	-0.1	-4.4
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	0.0	-0.5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.5	1.3
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	57.6	50.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.7	0.6
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.0	2.2
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	53.0	51.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	33.3	26.9

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

Citibank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	993	578	1,571	18.9	15	483	499	6.3
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	81	7	88	1.1	916	11	927	11.8
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	81	7	88	1.1	916	11	927	11.8
Devlet Borçlanma Senetleri	28	0	28	0.3	852	0	852	10.8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	53	7	60	0.7	64	11	75	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	850	5	855	10.3	461	18	479	6.1
Para Piyasalarından Alacaklar	3,010	0	3,010	36.2	3,170	0	3,170	40.2
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	3,010	0	3,010	36.2	3,170	0	3,170	40.2
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	416	0	416	5.0	567	0	567	7.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	416	0	416	5.0	567	0	567	7.2
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	1,450	731	2,181	26.2	1,454	551	2,004	25.4
Krediler ve Alacaklar	1,438	731	2,169	26.1	1,435	551	1,986	25.2
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	44	0	44	0.5	13	0	13	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1,394	731	2,125	25.5	1,422	551	1,973	25.0
Takipteki Krediler	94	0	94	1.1	113	0	113	1.4
Özel Karşılıklar (-)	83	0	83	1.0	94	0	94	1.2
Faktoring Alacakları	96	0	96	1.2	56	23	79	1.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	8	0	8	0.1	8	0	8	0.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	4	0	4	0.0	3	0	3	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	4	0	4	0.0	3	0	3	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	26	0	26	0.3	15	0	15	0.2
Cari Vergi Varlığı	16	0	16	0.2	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	10	0	10	0.1	14	0	14	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	55	14	69	0.8	109	27	136	1.7
Toplam Aktifler	6,988	1,335	8,324	100.0	6,775	1,113	7,888	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	2,519	2,249	4,768	57.3	2,712	1,539	4,250	53.9
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	209	131	341	4.1	570	10	579	7.3
Diğer	2,310	2,117	4,427	53.2	2,142	1,529	3,671	46.5
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	54	12	66	0.8	60	18	78	1.0
Alınan Krediler	498	1,591	2,089	25.1	565	1,021	1,586	20.1
Para Piyasalarına Borçlar	82	0	82	1.0	690	0	690	8.8
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	82	0	82	1.0	690	0	690	8.8
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0.0	3	9	12	0.2
Diğer Yabancı Kaynaklar	3	26	29	0.4	110	11	121	1.5
Faktoring Borçları	86	16	102	1.2	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	46	0	46	0.6	45	0	45	0.6
Genel Karşılıklar	24	0	24	0.3	26	0	26	0.3
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	16	0	16	0.2	15	0	15	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	5	0	5	0.1	3	0	3	0.0
Vergi Borcu	7	0	7	0.1	6	0	6	0.1
Cari Vergi Borcu	7	0	7	0.1	6	0	6	0.1
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	1,134	0	1,134	13.6	1,100	0	1,100	13.9
Ödenmiş Sermaye	34	0	34	0.4	34	0	34	0.4
Sermaye Yedekleri	228	0	228	2.7	220	0	220	2.8
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	-18	0	-18	-0.2	-26	0	-26	-0.3
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	246	0	246	3.0	246	0	246	3.1
Kâr Yedekleri	756	0	756	9.1	747	0	747	9.5
Yasal Yedekler	18	0	18	0.2	10	0	10	0.1
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	737	0	737	8.9	737	0	737	9.3
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	117	0	117	1.4	99	0	99	1.3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	117	0	117	1.4	99	0	99	1.3
Toplam Pasifler	4,431	3,893	8,324	100.0	5,291	2,596	7,888	100.0

Citibank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	427	1,277	1,704	490	1,059	1,549
Teminat Mektupları	427	946	1,373	490	928	1,419
Banka Kredileri	0	10	10	0	19	19
Akreditifler	0	261	261	0	58	58
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	60	60	0	54	54
Taahhütler	3,680	4,841	8,521	2,797	5,090	7,887
Cayılabilir Taahhütler	3,677	4,841	8,518	2,797	5,090	7,887
Cayılabilir Taahhütler	3	0	3	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	2,651	3,114	5,764	2,663	3,492	6,155
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	2,651	3,114	5,764	2,663	3,492	6,155
Emanet ve Rehinli Kıymetler	58,181	2,263	60,443	59,068	2,071	61,139
Emanet Kıymetler	57,992	125	58,117	58,871	117	58,987
Rehinli Kıymetler	183	2,041	2,224	189	1,886	2,075
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	6	96	103	8	68	76
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	64,939	11,493	76,432	65,019	11,711	76,730

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	501	318
Kredilerden Alınan Faizler	138	86
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	43	23
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	266	136
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	48	67
Diğer Faiz Gelirleri	7	7
Faiz Giderleri	128	75
Mevduata Verilen Faizler	114	57
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	7	8
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	7	7
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	2
Net Faiz Geliri/Gideri	373	244
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	41	31
Alınan Ücret ve Komisyonlar	67	57
Verilen Ücret ve Komisyonlar	26	26
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-150	-86
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	8	33
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-5	-2
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-152	-117
Diğer Faaliyet Gelirleri	58	55
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	322	244
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	3	4
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	1	4
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	2	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	172	194
Personel Giderleri (bilgi için)*	64	58
Net Faaliyet Karı/Zararı	147	46
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	147	46
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-30	-30
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	117	16
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	83
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	83
Net Dönem Karı / Zararı	117	99

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	23.3	24.5
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	13.6	13.9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	13.3	13.6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-198.7	-100.1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-2.7	3.2
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	84.0	85.9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	53.2	67.1
YP Aktifler / YP Pasifler	34.3	42.9
TP Mevduat / Toplam Mevduat	52.8	63.8
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	66.5	72.5
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	57.3	53.9
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	25.1	20.1
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	6.1	18.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	26.2	25.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	45.7	47.2
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	4.3	5.6
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.5	0.9
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	87.8	83.4
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.3	0.4
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	71.4	71.5
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	91.3	95.7
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	64.3	65.0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.4	1.3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	10.3	9.0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.8	0.6
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	4.5	3.0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	115.5	98.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	-0.6	0.0
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.1	2.5
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	37.3	30.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	-29.5	0.3

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

Denizbank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,169	8,941	10,110	14.4	820	6,778	7,598	13.6
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	250	1,417	1,667	2.4	758	475	1,233	2.2
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	250	1,417	1,667	2.4	758	475	1,233	2.2
Devlet Borçlanma Senetleri	105	8	113	0.2	273	5	278	0.5
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	14	0	14	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	145	1,408	1,553	2.2	330	471	800	1.4
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	141	0	141	0.3
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	411	1,765	2,175	3.1	18	234	253	0.5
Para Piyasalarından Alacaklar	1,020	0	1,020	1.5	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	1,020	0	1,020	1.5	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	5,967	120	6,087	8.7	4,273	344	4,617	8.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	4	0	4	0.0	4	0	4	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	5,963	120	6,083	8.7	4,269	344	4,613	8.3
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	35,494	6,870	42,364	60.4	30,855	6,354	37,209	66.8
Krediler ve Alacaklar	35,028	6,870	41,898	59.7	30,474	6,354	36,828	66.1
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	18	6	24	0.0	365	6	371	0.7
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	35,011	6,864	41,874	59.7	30,108	6,348	36,457	65.4
Takipteki Krediler	1,799	0	1,799	2.6	1,464	0	1,464	2.6
Özel Karşılıklar (-)	1,333	0	1,333	1.9	1,082	0	1,082	1.9
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	2,671	286	2,957	4.2	1,569	5	1,575	2.8
Devlet Borçlanma Senetleri	2,671	282	2,954	4.2	1,569	0	1,569	2.8
Diğer Menkul Değerler	0	3	3	0.0	0	5	5	0.0
İştirakler (Net)	9	0	9	0.0	9	0	9	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	9	0	9	0.0	9	0	9	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	9	0	9	0.0	9	0	9	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	454	1,100	1,555	2.2	470	878	1,348	2.4
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	449	1,100	1,549	2.2	464	878	1,342	2.4
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	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	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)	380	0	380	0.5	342	0	342	0.6
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	149	0	149	0.2	153	0	153	0.3
Şerefiye	1	0	1	0.0	40	0	40	0.1
Diğer	148	0	148	0.2	113	0	113	0.2
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	37	0	37	0.1	91	0	91	0.2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	32	0	32	0.1
Ertelenmiş Vergi Varlığı	37	0	37	0.1	59	0	59	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	924	755	1,679	2.4	837	454	1,291	2.3
Toplam Aktifler	48,937	21,254	70,192	100.0	40,197	15,523	55,720	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014				%	Eylül 2013				%
	TP	YP	Toplam	Dağ.		TP	YP	Toplam	Dağ.	
Mevduat	21,971	19,147	41,118	58.6		21,096	12,242	33,337	59.8	
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	303	914	1,217	1.7		209	1,191	1,401	2.5	
Diğer	21,668	18,233	39,901	56.8		20,886	11,050	31,937	57.3	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	289	746	1,035	1.5		210	246	456	0.8	
Alınan Krediler	943	9,337	10,280	14.6		978	7,050	8,028	14.4	
Para Piyasalarına Borçlar	1,603	0	1,603	2.3		813	0	813	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		0	0	0	0.0	
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	1,603	0	1,603	2.3		813	0	813	1.5	
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1,489	0	1,489	2.1		1,121	0	1,121	2.0	
Bonolar	719	0	719	1.0		383	0	383	0.7	
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	568	0	568	0.8		507	0	507	0.9	
Tahviller	201	0	201	0.3		232	0	232	0.4	
Fonlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Muhtelif Borçlar	973	797	1,771	2.5		1,036	300	1,335	2.4	
Diğer Yabancı Kaynaklar	1,189	1,279	2,468	3.5		1,096	1,388	2,484	4.5	
Factoring Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	1	1	0.0		0	3	3	0.0	
Finansal Kiralama Borçları	0	1	1	0.0		0	3	3	0.0	
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Karşılıklar	994	20	1,014	1.4		844	42	886	1.6	
Genel Karşılıklar	770	0	770	1.1		629	0	629	1.1	
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Çalışan Hakları Karşılığı	85	0	85	0.1		75	0	75	0.1	
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer Karşılıklar	139	20	159	0.2		141	42	183	0.3	
Vergi Borcu	101	0	101	0.1		79	0	79	0.1	
Cari Vergi Borcu	101	0	101	0.1		79	0	79	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	3,867	3,867	5.5		0	2,251	2,251	4.0	
Özkaynaklar	5,468	-23	5,445	7.8		4,946	-21	4,925	8.8	
Ödenmiş Sermaye	716	0	716	1.0		716	0	716	1.3	
Sermaye Yedekleri	290	-23	266	0.4		308	-21	288	0.5	
Hisse Senedi İhraç Primleri	98	0	98	0.1		98	0	98	0.2	
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-294	-24	-317	-0.5		-269	-20	-289	-0.5	
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	306	0	306	0.4		306	0	306	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)	-10	0	-10	0.0		-16	0	-16	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	189	0	189	0.3		189	0	189	0.3	
Kâr Yedekleri	3,945	0	3,945	5.6		3,488	0	3,488	6.3	
Yasal Yedekler	143	0	143	0.2		143	0	143	0.3	
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Olağanüstü Yedekler	3,782	0	3,782	5.4		3,327	0	3,327	6.0	
Diğer Kâr Yedekleri	20	0	20	0.0		17	0	17	0.0	
Kâr veya Zarar	517	0	517	0.7		433	0	433	0.8	
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	14	0	14	0.0		14	0	14	0.0	
Dönem Net Kâr ve Zararı	503	0	503	0.7		419	0	419	0.8	
Toplam Pasifler	35,019	35,172	70,192	100.0		32,219	23,501	55,720	100.0	

Denizbank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	7,494	11,884	19,379	6,191	10,449	16,639
Teminat Mektupları	7,473	7,851	15,325	6,182	6,515	12,696
Banka Kredileri	8	114	122	3	169	172
Akreditifler	2	2,638	2,640	2	2,474	2,475
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	11	1,281	1,292	4	1,291	1,295
Taahhütler	22,606	5,480	28,086	15,276	5,665	20,941
Cayılabilir Taahhütler	19,221	5,480	24,701	14,553	5,665	20,218
Cayılabilir Taahhütler	3,385	0	3,385	723	0	723
Türev Finansal Araçlar	23,082	77,118	100,201	15,853	48,713	64,567
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	23,082	77,118	100,201	15,853	48,713	64,567
Emanet ve Rehinli Kıymetler	227,855	59,707	287,562	158,354	42,976	201,330
Emanet Kıymetler	36,071	1,820	37,891	14,720	1,247	15,967
Rehinli Kıymetler	191,380	55,542	246,922	143,280	39,721	183,001
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	403	2,345	2,748	354	2,008	2,362
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	281,038	154,189	435,227	195,674	107,803	303,477

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	4,243	3,347
Kredilerden Alınan Faizler	3,556	2,797
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	30	2
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	59	2
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	564	519
Diğer Faiz Gelirleri	35	26
Faiz Giderleri	2,114	1,406
Mevduata Verilen Faizler	1,592	1,128
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	309	162
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	87	35
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	113	64
Diğer Faiz Giderleri	13	17
Net Faiz Geliri/Gideri	2,129	1,941
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	706	423
Alınan Ücret ve Komisyonlar	937	602
Verilen Ücret ve Komisyonlar	231	179
Temettü Gelirleri	50	2
Ticari Kar/Zarar (Net)	-476	-51
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	15	130
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-218	717
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-273	-898
Diğer Faaliyet Gelirleri	340	361
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	2,750	2,676
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	624	792
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	504	529
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	62	184
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1,588	1,303
Personel Giderleri (bilgi için)*	731	592
Net Faaliyet Karı/Zararı	537	580
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	537	580
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-112	-160
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	425	419
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	78	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	78	0
Net Dönem Karı / Zararı	503	419

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	14.3	13.5
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	7.8	8.8
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	4.1	4.8
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-217.7	-105.2
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-1.0	-8.9
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	69.7	72.1
TP Pasifler / Toplam Pasifler	49.9	57.8
YP Aktifler / YP Pasifler	60.4	66.1
TP Mevduat / Toplam Mevduat	53.4	63.3
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	83.8	82.9
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	58.6	59.8
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	14.6	14.4
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	15.3	13.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	60.4	66.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	103.0	111.6
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	4.2	3.9
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.1	1.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	74.1	73.9
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.6	4.0
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	35.5	36.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	30.0	24.6
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	53.0	43.9
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	12.6	10.5
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.7	0.8
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	9.2	8.5
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	0.8	1.0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.3	2.5
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	59.1	52.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.9	1.3
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.3	2.3
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	46.0	45.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	39.1	56.4

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

Deutsche Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	33	343	376	12.4	14	227	241	8.3
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	464	10	475	15.6	1,361	6	1,367	46.9
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	464	10	475	15.6	1,361	6	1,367	46.9
Devlet Borçlanma Senetleri	464	0	464	15.3	1,361	0	1,361	46.7
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	10	10	0.3	0	6	6	0.2
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	221	9	230	7.6	77	6	83	2.8
Para Piyasalarından Alacaklar	880	0	880	28.9	320	0	320	11.0
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	880	0	880	28.9	320	0	320	11.0
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	384	586	970	31.9	445	377	821	28.2
Krediler ve Alacaklar	384	586	970	31.9	445	377	821	28.2
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	384	586	970	31.9	445	377	821	28.2
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)	2	0	2	0.1	3	0	3	0.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	22	0	22	0.7	29	0	29	1.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	22	0	22	0.7	29	0	29	1.0
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	3	0	3	0.1	1	0	1	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	11	75	86	2.8	7	45	52	1.8
Toplam Aktifler	2,021	1,023	3,044	100.0	2,257	661	2,917	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	645	76	721	23.7	318	185	504	17.3
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	50	0	50	1.6	42	0	42	1.4
Diğer	595	76	671	22.1	276	185	462	15.8
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	7	7	0.2	0	9	9	0.3
Alınan Krediler	763	994	1,757	57.7	1	1,432	1,433	49.1
Para Piyasalarına Borçlar	34	0	34	1.1	500	0	500	17.1
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	34	0	34	1.1	500	0	500	17.1
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	2	0	2	0.1	2	1	3	0.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0.0	1	0	1	0.0
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	24	23	47	1.5	20	34	54	1.9
Genel Karşılıklar	19	0	19	0.6	13	0	13	0.4
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	3	9	12	0.4	3	12	14	0.5
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	3	13	16	0.5	4	22	27	0.9
Vergi Borcu	3	0	3	0.1	2	0	2	0.1
Cari Vergi Borcu	3	0	3	0.1	2	0	2	0.1
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	472	0	472	15.5	411	0	411	14.1
Ödenmiş Sermaye	135	0	135	4.4	135	0	135	4.6
Sermaye Yedekleri	32	0	32	1.0	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.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	32	0	32	1.0	32	0	32	1.1
Kâr Yedekleri	260	0	260	8.5	258	0	258	8.8
Yasal Yedekler	58	0	58	1.9	58	0	58	2.0
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	202	0	202	6.6	200	0	200	6.9
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	45	0	45	1.5	-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	45	0	45	1.5	-13	0	-13	-0.5
Toplam Pasifler	1,944	1,100	3,044	100.0	1,257	1,661	2,917	100.0

Deutsche Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	22	167	189	21	183	204
Teminat Mektupları	22	158	180	21	175	196
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	10	10	0	7	7
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	2	2
Taahhütler	1,399	1,284	2,683	1,320	1,817	3,137
Cayılabilir Taahhütler	1,055	360	1,416	1,179	634	1,812
Cayılabilir Taahhütler	344	923	1,268	141	1,183	1,325
Türev Finansal Araçlar	504	1,508	2,012	1,409	3,726	5,135
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	504	1,508	2,012	1,409	3,726	5,135
Emanet ve Rehinli Kıymetler	46,092	28	46,121	44,459	28	44,487
Emanet Kıymetler	46,092	28	46,121	44,459	28	44,487
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	48,018	2,988	51,005	47,209	5,754	52,962

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	156	118
Kredilerden Alınan Faizler	62	24
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	10	5
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	39	23
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	44	66
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	52	17
Mevduata Verilen Faizler	8	6
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	41	2
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	2	10
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	104	101
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	35	31
Alınan Ücret ve Komisyonlar	50	43
Verilen Ücret ve Komisyonlar	14	11
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-8	-73
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	15	-39
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-57	108
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	34	-142
Diğer Faaliyet Gelirleri	7	10
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	139	69
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	7	15
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	4	5
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	73	69
Personel Giderleri (bilgi için)*	23	19
Net Faaliyet Karı/Zararı	58	-15
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	58	-15
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-13	2
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	45	-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	45	-13

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	29.7	25.7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	15.5	14.1
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	14.7	13.0
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	4.2	-219.6
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	6.2	4.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	66.4	77.4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	63.9	43.1
YP Aktifler / YP Pasifler	93.0	39.8
TP Mevduat / Toplam Mevduat	89.4	63.2
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	39.6	54.2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	23.7	17.3
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	57.7	49.1
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	15.6	46.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	31.9	28.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	134.5	163.0
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	-	-
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.8	1.1
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	64.4	68.9
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	137.6	134.7
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	52.5	60.7
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.5	-0.5
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	9.6	-3.2
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.9	-0.5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	3.4	3.5
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	74.8	146.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.1	-1.1
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.4	2.4
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	31.2	27.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	47.6	-46.7

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

Diler Yatırım Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	0	1	0.9	1	1	2	1.6
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	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	0.1	0	0	0	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
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	6	20	18.5	6	2	8	7.3
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)	2	0	2	2.0	2	0	2	1.7
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.1	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	2	0	2	1.9	2	0	2	1.7
Krediler ve Alacaklar	80	5	85	77.3	85	10	95	88.3
Krediler ve Alacaklar	80	5	85	77.3	85	10	95	88.3
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	59	0	59	53.6	59	0	59	55.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	21	5	26	23.7	26	10	36	33.2
Takipteki Krediler	3	0	3	2.7	3	0	3	2.8
Özel Karşılıklar (-)	3	0	3	2.7	3	0	3	2.8
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)	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	0.2	0	0	0	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.2	0	0	0	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	1	0	1	1.0	1	0	1	0.8
Toplam Aktifler	99	11	110	100.0	94	13	107	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014				%	Eylül 2013				%
	TP	YP	Toplam	Dağ.		TP	YP	Toplam	Dağ.	
Mevduat	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Alınan Krediler	0	0	0	0.0		0	6	6	5.7	
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	6	6	5.5		0	3	3	3.2	
Müstakriz Fonları	0	6	6	5.5		0	3	3	3.2	
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	0.1	
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	1	0	1	1.3		2	0	2	1.7	
Genel Karşılıklar	0	0	0	0.5		1	0	1	1.1	
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Çalışan Hakları Karşılığı	1	0	1	0.9		0	0	0	0.2	
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer Karşılıklar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.4	
Vergi Borcu	1	0	1	1.2		1	0	1	0.9	
Cari Vergi Borcu	1	0	1	1.2		1	0	1	0.9	
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	101	0	101	91.9		95	0	95	88.5	
Ödenmiş Sermaye	60	0	60	54.5		60	0	60	56.0	
Sermaye Yedekleri	2	0	2	2.2		2	0	2	2.2	
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.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	2.2	
Kâr Yedekleri	34	0	34	31.3		29	0	29	27.3	
Yasal Yedekler	2	0	2	1.8		2	0	2	1.6	
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Olağanüstü Yedekler	32	0	32	29.5		28	0	28	25.7	
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Kâr veya Zarar	4	0	4	4.0		3	0	3	3.0	
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Dönem Net Kâr ve Zararı	4	0	4	4.0		3	0	3	3.0	
Toplam Pasifler	104	6	110	100.0		98	9	107	100.0	

Diler Yatırım Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	104	33	137	118	8	127
Teminat Mektupları	104	22	126	118	3	121
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	11	11	0	6	6
Taahhütler	34	34	68	8	19	28
Cayılmaz Taahhütler	34	34	68	8	19	28
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	0	0	0
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	0	0	0
Emanet ve Rehinli Kıymetler	12	0	12	12	0	12
Emanet Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Rehinli Kıymetler	12	0	12	12	0	12
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	151	67	218	139	28	167

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	8	6
Kredilerden Alınan Faizler	7	5
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	0	0
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	0	0
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	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)	1	1
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	1	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	1
Diğer Faaliyet Gelirleri	0	0
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	9	7
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	0	0
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	4	3
Personel Giderleri (bilgi için)*	2	2
Net Faaliyet Karı/Zararı	5	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	5	4
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1	-1
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	4	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	4	3

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	50.3	53.6
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	91.9	88.5
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	91.8	88.3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	5.1	3.6
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	7.4	1.4
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	89.8	88.0
TP Pasifler / Toplam Pasifler	94.5	91.2
YP Aktifler / YP Pasifler	186.0	135.9
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	94.6	89.4
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0.0	5.7
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	2.1	1.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	77.3	88.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.5	3.1
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100.0	100.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.1	0.1
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	21.5	10.7
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	389.4	120.3
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	15.5	8.0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	4.0	3.0
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4.3	3.4
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	5.0	3.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	7.0	6.0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	85.3	89.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.2	0.7
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	3.3	2.9
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	47.5	52.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	37.1	25.4

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

Fibabanka A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	78	875	953	12.3	86	562	648	10.6
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	41	5	47	0.6	63	9	72	1.2
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	41	5	47	0.6	63	9	72	1.2
Devlet Borçlanma Senetleri	15	3	19	0.2	13	3	17	0.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	26	1	27	0.4	49	6	55	0.9
Diğer Menkul Değerler	0	1	1	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	80	60	140	1.8	374	72	446	7.3
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	61	61	1.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	61	61	1.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	18	344	362	4.7	18	232	249	4.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	18	0	18	0.2	18	7	24	0.4
Diğer Menkul Değerler	0	344	344	4.4	0	225	225	3.7
Krediler ve Alacaklar	4,224	1,945	6,169	79.7	3,213	1,381	4,593	74.8
Krediler ve Alacaklar	4,169	1,945	6,114	79.0	3,191	1,381	4,571	74.4
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	1	0	1	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	4,169	1,945	6,114	79.0	3,190	1,381	4,570	74.4
Takipteki Krediler	113	0	113	1.5	47	0	47	0.8
Özel Karşılıklar (-)	58	0	58	0.7	25	0	25	0.4
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)	5	0	5	0.1	5	0	5	0.1
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	5	0	5	0.1	5	0	5	0.1
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	31	0	31	0.4	27	0	27	0.4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	6	0	6	0.1	7	0	7	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	6	0	6	0.1	7	0	7	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	4	0	4	0.0	12	0	12	0.2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	4	0	4	0.0	12	0	12	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Diğer Aktifler	21	4	25	0.3	14	5	19	0.3
Toplam Aktifler	4,509	3,233	7,742	100.0	3,820	2,322	6,142	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	2,745	2,344	5,089	65.7	2,802	1,396	4,199	68.4
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	153	13	166	2.1	118	23	141	2.3
Diğer	2,592	2,330	4,922	63.6	2,684	1,374	4,058	66.1
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	19	1	20	0.3	76	6	82	1.3
Alınan Krediler	17	759	776	10.0	18	401	419	6.8
Para Piyasalarına Borçlar	20	288	307	4.0	17	191	208	3.4
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	20	288	307	4.0	17	191	208	3.4
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	459	0	459	5.9	293	0	293	4.8
Bonolar	274	0	274	3.5	106	0	106	1.7
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	185	0	185	2.4	187	0	187	3.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	48	11	59	0.8	45	9	54	0.9
Diğer Yabancı Kaynaklar	76	5	81	1.1	55	6	61	1.0
Factoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
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	75	0	75	1.0	64	0	64	1.0
Genel Karşılıklar	60	0	60	0.8	54	0	54	0.9
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	10	0	10	0.1	8	0	8	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	5	0	5	0.1	3	0	3	0.0
Vergi Borcu	19	0	19	0.2	17	0	17	0.3
Cari Vergi Borcu	19	0	19	0.2	17	0	17	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	292	292	3.8	0	263	263	4.3
Özkaynaklar	577	-11	565	7.3	503	-21	482	7.8
Ödenmiş Sermaye	550	0	550	7.1	550	0	550	9.0
Sermaye Yedekleri	0	-11	-12	-0.2	-1	-21	-22	-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	-11	-12	-0.2	-1	-21	-22	-0.4
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
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	27	0	27	0.3	-47	0	-47	-0.8
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-29	0	-29	-0.4	-73	0	-73	-1.2
Dönem Net Kâr ve Zararı	56	0	56	0.7	26	0	26	0.4
Toplam Pasifler	4,054	3,688	7,742	100.0	3,890	2,251	6,142	100.0

Fibabanka A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	319	649	968	218	439	657
Teminat Mektupları	319	238	557	216	131	347
Banka Kredileri	0	123	124	2	70	73
Akreditifler	0	287	287	0	237	237
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	655	659	1,314	11,694	410	12,104
Cayılabilir Taahhütler	655	659	1,314	740	410	1,150
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	10,953	0	10,953
Türev Finansal Araçlar	1,488	2,837	4,325	3,381	5,696	9,078
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	1,488	2,837	4,325	3,381	5,696	9,078
Emanet ve Rehinli Kıymetler	43,695	24,554	68,249	31,224	19,029	50,254
Emanet Kıymetler	307	128	435	239	75	314
Rehinli Kıymetler	43,388	24,426	67,814	30,985	18,955	49,940
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	46,156	28,699	74,855	46,517	25,574	72,092

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	518	318
Kredilerden Alınan Faizler	500	307
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	8	3
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	1
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	10	8
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	293	175
Mevduata Verilen Faizler	232	144
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	25	15
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	34	15
Diğer Faiz Giderleri	3	2
Net Faiz Geliri/Gideri	225	143
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	12	10
Alınan Ücret ve Komisyonlar	20	14
Verilen Ücret ve Komisyonlar	8	4
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	19	23
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	2	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	22	12
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-5	12
Diğer Faaliyet Gelirleri	6	3
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	263	179
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	45	34
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	36	16
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	8	18
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	146	108
Personel Giderleri (bilgi için)*	83	62
Net Faaliyet Karı/Zararı	72	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	72	37
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-16	-11
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	56	26
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	56	26

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	13.0	13.8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	7.3	7.8
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	6.0	6.8
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	2.8	157.2
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.3	0.6
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	58.2	62.2
TP Pasifler / Toplam Pasifler	52.4	63.3
YP Aktifler / YP Pasifler	87.7	103.1
TP Mevduat / Toplam Mevduat	53.9	66.7
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	68.5	69.9
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	65.7	68.4
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	10.0	6.8
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	5.3	5.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	79.7	74.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	121.2	109.4
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.8	1.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.9	0.5
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	51.2	53.4
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.3	1.0
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	5.9	7.7
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	19.4	24.0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	38.1	50.4
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	2.8	8.8
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.7	0.4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	9.9	5.4
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.9	0.6
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.4	2.1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	71.7	70.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.5	0.6
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.9	1.8
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	56.8	57.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	26.0	33.6

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

Finans Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,325	7,877	9,202	12.3	968	6,826	7,794	12.4
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1,347	151	1,498	2.0	1,012	259	1,271	2.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1,233	151	1,384	1.9	794	259	1,053	1.7
Devlet Borçlanma Senetleri	50	4	54	0.1	115	3	118	0.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1,183	147	1,330	1.8	679	256	935	1.5
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	114	0	114	0.2	217	0	217	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
Krediler	114	0	114	0.2	217	0	217	0.3
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	17	181	199	0.3	7	229	236	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)	4,275	1,183	5,458	7.3	4,553	1,079	5,633	8.9
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	4,239	1,176	5,416	7.3	4,514	1,063	5,577	8.8
Diğer Menkul Değerler	36	6	42	0.1	39	16	56	0.1
Krediler ve Alacaklar	42,039	7,046	49,085	65.8	37,546	4,271	41,817	66.4
Krediler ve Alacaklar	41,488	7,046	48,534	65.1	37,042	4,271	41,313	65.6
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	154	28	182	0.2	104	0	104	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	41,334	7,018	48,352	64.9	36,938	4,271	41,209	65.4
Takipteki Krediler	2,835	0	2,835	3.8	2,714	0	2,714	4.3
Özel Karşılıklar (-)	2,283	0	2,283	3.1	2,209	0	2,209	3.5
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	3,010	551	3,561	4.8	2,040	225	2,265	3.6
Devlet Borçlanma Senetleri	3,010	33	3,043	4.1	2,040	20	2,060	3.3
Diğer Menkul Değerler	0	518	518	0.7	0	205	205	0.3
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)	391	0	391	0.5	387	0	387	0.6
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	373	0	373	0.5	369	0	369	0.6
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	18	0	18	0.0	18	0	18	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	198	0	198	0.3	198	0	198	0.3
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	198	0	198	0.3	198	0	198	0.3
Mali Ortaklıklar	195	0	195	0.3	195	0	195	0.3
Mali Olmayan Ortaklıklar	3	0	3	0.0	3	0	3	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	2,031	44	2,075	2.8	1,344	70	1,414	2.2
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	1,509	44	1,554	2.1	1,116	70	1,186	1.9
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	521	0	521	0.7	228	0	228	0.4
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1,461	0	1,461	2.0	499	0	499	0.8
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	222	0	222	0.3	193	0	193	0.3
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	222	0	222	0.3	193	0	193	0.3
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	10	0	10	0.0	0	0	0	0.0
Cari Vergi Varlığı	10	0	10	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	51	0	51	0.1	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	1,014	116	1,130	1.5	929	380	1,309	2.1
Toplam Aktifler	57,396	17,149	74,545	100.0	49,679	13,339	63,018	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	28,328	13,892	42,219	56.6	25,926	11,994	37,920	60.2
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	260	261	522	0.7	217	473	691	1.1
Diğer	28,067	13,630	41,698	55.9	25,708	11,521	37,229	59.1
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1,086	152	1,238	1.7	691	188	880	1.4
Alınan Krediler	104	4,710	4,815	6.5	114	3,047	3,161	5.0
Para Piyasalarına Borçlar	2,459	1,181	3,640	4.9	2,058	958	3,016	4.8
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	2,459	1,181	3,640	4.9	2,058	958	3,016	4.8
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2,281	3,008	5,288	7.1	1,479	1,750	3,229	5.1
Bonolar	2,281	0	2,281	3.1	1,355	0	1,355	2.1
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	3,008	3,008	4.0	124	1,750	1,875	3.0
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	1,667	2,166	3,833	5.1	1,378	1,373	2,751	4.4
Diğer Yabancı Kaynaklar	1,292	115	1,407	1.9	1,218	95	1,312	2.1
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1	1	3	0.0	2	1	2	0.0
Finansal Kiralama Borçları	2	1	3	0.0	2	1	3	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	1	0	1	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	94	130	223	0.3	28	83	111	0.2
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	22	130	152	0.2	2	83	85	0.1
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	72	0	72	0.1	26	0	26	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	1,308	100	1,408	1.9	1,116	93	1,209	1.9
Genel Karşılıklar	834	100	935	1.3	675	93	768	1.2
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	159	0	159	0.2	193	0	193	0.3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	314	0	314	0.4	248	0	248	0.4
Vergi Borcu	69	0	69	0.1	50	0	50	0.1
Cari Vergi Borcu	0	0	0	0.0	30	0	30	0.0
Ertelenmiş Vergi Borcu	69	0	69	0.1	20	0	20	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	2,110	2,110	2.8	0	1,879	1,879	3.0
Özkaynaklar	8,378	-87	8,291	11.1	7,602	-105	7,497	11.9
Ödenmiş Sermaye	2,835	0	2,835	3.8	2,700	0	2,700	4.3
Sermaye Yedekleri	353	-87	266	0.4	272	-105	167	0.3
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	328	-87	241	0.3	252	-105	148	0.2
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	3	0	3	0.0	3	0	3	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	54	0	54	0.1	53	0	53	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	-33	0	-33	0.0	-37	0	-37	-0.1
Kâr Yedekleri	4,602	0	4,602	6.2	4,003	0	4,003	6.4
Yasal Yedekler	365	0	365	0.5	329	0	329	0.5
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	4,237	0	4,237	5.7	3,674	0	3,674	5.8
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	588	0	588	0.8	627	0	627	1.0
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	588	0	588	0.8	627	0	627	1.0
Toplam Pasifler	47,067	27,478	74,545	100.0	41,662	21,356	63,018	100.0

Finans Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	5,515	3,699	9,214	3,948	2,962	6,910
Teminat Mektupları	5,498	2,077	7,576	3,923	1,729	5,652
Banka Kredileri	14	1,015	1,029	25	469	494
Akreditifler	2	586	588	1	745	747
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	21	21	0	18	18
Taahhütler	29,383	2,890	32,272	24,355	2,393	26,748
Cayılabilir Taahhütler	28,910	2,412	31,323	23,759	1,278	25,037
Cayılabilir Taahhütler	472	477	949	596	1,115	1,711
Türev Finansal Araçlar	48,501	65,720	114,221	36,789	50,712	87,501
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	12,616	16,225	28,841	9,776	12,663	22,439
Alım Satım Amaçlı İşlemler	35,885	49,495	85,380	27,013	38,049	65,062
Emanet ve Rehinli Kıymetler	374,126	68,314	442,439	170,359	24,369	194,728
Emanet Kıymetler	6,808	1,439	8,247	4,821	1,193	6,014
Rehinli Kıymetler	216,229	30,903	247,132	165,537	23,176	188,714
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	151,089	35,972	187,061	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	457,524	140,623	598,147	235,451	80,436	315,887

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	4,768	4,219
Kredilerden Alınan Faizler	4,098	3,860
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	26	8
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	640	349
Diğer Faiz Gelirleri	2	1
Faiz Giderleri	2,565	1,784
Mevduata Verilen Faizler	2,020	1,411
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	143	114
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	171	59
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	225	186
Diğer Faiz Giderleri	6	13
Net Faiz Geliri/Gideri	2,203	2,435
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1,043	769
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,209	874
Verilen Ücret ve Komisyonlar	166	105
Temettü Gelirleri	9	12
Ticari Kar/Zarar (Net)	-191	-163
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-2	170
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-196	-309
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	7	-24
Diğer Faaliyet Gelirleri	279	263
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	3,343	3,316
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	822	789
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	653	624
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	119	150
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1,746	1,697
Personel Giderleri (bilgi için)*	706	665
Net Faaliyet Karı/Zararı	776	831
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	776	831
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-188	-204
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	588	627
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	588	627

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	16.3	17.7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.1	11.9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7.3	9.1
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-89.1	-80.4
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-15.3	-3.0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	77.0	78.8
TP Pasifler / Toplam Pasifler	63.1	66.1
YP Aktifler / YP Pasifler	62.4	62.5
TP Mevduat / Toplam Mevduat	67.1	68.4
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	85.6	89.8
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	56.6	60.2
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	6.5	5.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	16.9	16.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	65.8	66.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	116.3	110.3
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	5.8	6.5
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.1	1.2
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	80.5	81.4
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.9	2.8
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	43.8	55.8
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	21.9	23.7
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	40.9	46.1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	9.3	10.4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.8	1.0
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	7.1	8.4
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.0	1.3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.1	2.9
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	46.3	54.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.5	1.4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.3	2.7
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	40.5	39.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	65.3	51.9

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

GSD Yatırım Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	0	0	0.0	1	1	2	1.5
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0.1	0	0	0	0.2
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0.1	0	0	0	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	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	0.1	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	0	0	0	0.3	0	0	0	0.1
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0.1	0	0	0	0.0
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	0.1	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	81	0	81	67.6	118	0	118	90.1
Krediler ve Alacaklar	75	0	75	62.6	117	0	117	89.8
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	2	0	2	1.4	1	0	1	0.6
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	74	0	74	61.2	116	0	116	89.2
Takipteki Krediler	17	0	17	14.1	10	0	10	7.5
Özel Karşılıklar (-)	11	0	11	9.1	9	0	9	7.2
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)	0	0	0	0.1	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	0	0	0	0.1	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	38	0	38	31.5	10	0	10	7.9
Toplam Aktifler	120	0	120	100.0	129	1	130	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014				%	Eylül 2013				%
	TP	YP	Toplam	Dağ.		TP	YP	Toplam	Dağ.	
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	8	4	13	10.7		23	3	26	19.6	
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.1	
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.1	
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Bonolar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Tahviller	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Fonlar	5	2	8	6.4		6	2	8	5.9	
Müstakriz Fonları	5	2	8	6.4		6	2	8	5.9	
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	7	0	7	5.8		10	0	10	7.9	
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Karşılıklar	3	0	3	2.5		3	0	3	2.0	
Genel Karşılıklar	2	0	2	1.7		2	0	2	1.4	
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Çalışan Hakları Karşılığı	1	0	1	0.6		1	0	1	0.5	
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	0.4		0	0	0	0.4	
Cari Vergi Borcu	0	0	0	0.4		0	0	0	0.4	
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
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	89	0	89	74.1		83	0	83	64.0	
Ödenmiş Sermaye	50	0	50	41.5		50	0	50	38.3	
Sermaye Yedekleri	3	0	3	2.3		3	0	3	2.1	
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer Sermaye Yedekleri	3	0	3	2.3		3	0	3	2.1	
Kâr Yedekleri	33	0	33	27.5		28	0	28	21.6	
Yasal Yedekler	3	0	3	2.8		3	0	3	2.4	
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Olağanüstü Yedekler	29	0	29	24.4		25	0	25	18.9	
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.3		0	0	0	0.3	
Kâr veya Zarar	3	0	3	2.8		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	3	0	3	2.8		3	0	3	2.0	
Toplam Pasifler	114	7	120	100.0		125	5	130	100.0	

GSD Yatırım Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	428	9	437	361	48	409
Teminat Mektupları	428	9	437	361	48	409
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	177	47	224
Cayılmaz Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	177	47	224
Türev Finansal Araçlar	4	5	9	4	4	8
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	4	5	9	4	4	8
Emanet ve Rehinli Kıymetler	1,908	252	2,160	1,792	183	1,976
Emanet Kıymetler	0	0	0	1	0	1
Rehinli Kıymetler	176	29	205	230	29	259
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	1,732	223	1,955	1,562	154	1,716
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	2,341	265	2,606	2,335	282	2,617

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	11	8
Kredilerden Alınan Faizler	11	8
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	0	0
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	2	1
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1	1
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	9	7
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	3	3
Alınan Ücret ve Komisyonlar	3	3
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	-1
Diğer Faaliyet Gelirleri	1	1
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	13	10
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	2	1
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	2	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	1
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	6	6
Personel Giderleri (bilgi için)*	3	3
Net Faaliyet Karı/Zararı	4	3
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	4	3
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1	-1
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	3	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 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	25.1	24.1
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	74.1	64.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	69.0	63.5
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-5.2	-4.5
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-0.1	0.7
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	99.7	99.2
TP Pasifler / Toplam Pasifler	94.3	96.2
YP Aktifler / YP Pasifler	5.8	22.2
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	100.0	100.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	10.7	19.6
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	0.2	0.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	67.6	90.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	20.8	8.3
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	7.4	0.4
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	64.6	95.7
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	5.1	0.4
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	0.6	1.8
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	4.7	8.2
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	0.3	1.0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	2.8	2.0
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	3.8	3.1
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	3.5	2.6
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	5.8	4.8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	54.8	62.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	3.2	2.6
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	5.2	4.2
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	52.0	54.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	61.5	60.5

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

Habib Bank Limited

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	4	4	4.8	0	4	4	4.1
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.5
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.5
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.5
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	29	16	44	53.9	20	21	41	44.2
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)	1	0	1	1.2	0	0	0	0.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	1	0	1	1.2	0	0	0	0.3
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	23	7	31	37.6	33	11	44	47.6
Krediler ve Alacaklar	23	7	30	37.1	33	11	44	47.6
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	2	2	2.8	0	2	2	2.2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	23	5	28	34.3	33	9	42	45.4
Takipteki Krediler	5	0	5	6.4	5	0	5	5.2
Özel Karşılıklar (-)	5	0	5	5.9	5	0	5	5.2
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)	1	0	1	1.2	1	0	1	1.2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0.3	0	0	0	0.2
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.3	0	0	0	0.2
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	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	2	0	2	2.0
Toplam Aktifler	55	27	82	100.0	57	35	92	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014				%	Eylül 2013				%
	TP	YP	Toplam	Dağ.		TP	YP	Toplam	Dağ.	
Mevduat	2	10	12	14.6		2	8	10	10.9	
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	1	0.8		0	0	0	0.5	
Diğer	1	10	11	13.9		2	8	10	10.4	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Alınan Krediler	0	17	17	20.1		0	32	32	34.1	
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Bonolar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Tahviller	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Fonlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Muhtelif Borçlar	1	1	2	2.0		1	1	1	1.1	
Diğer Yabancı Kaynaklar	1	0	1	1.2		2	0	2	1.8	
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Karşılıklar	1	0	1	1.0		1	0	1	0.8	
Genel Karşılıklar	1	0	1	0.6		1	0	1	0.5	
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Çalışan Hakları Karşılığı	0	0	0	0.3		0	0	0	0.1	
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer Karşılıklar	0	0	0	0.1		0	0	0	0.1	
Vergi Borcu	0	0	0	0.4		0	0	0	0.3	
Cari Vergi Borcu	0	0	0	0.4		0	0	0	0.3	
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Özkaynaklar	50	0	50	60.6		47	0	47	50.9	
Ödenmiş Sermaye	30	0	30	36.6		30	0	30	32.5	
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	0.0		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	-0.1		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	20	0	20	24.1		17	0	17	18.5	
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	18	0	18	21.4		15	0	15	16.2	
Dönem Net Kâr ve Zararı	2	0	2	2.7		2	0	2	2.2	
Toplam Pasifler	54	28	82	100.0		52	40	92	100.0	

Habib Bank Limited

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	1	37	38	0	11	11
Teminat Mektupları	1	5	6	0	2	2
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	32	32	0	9	9
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	51	0	51	0	0	0
Cayılmaz Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılabilir Taahhütler	51	0	51	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	23	24	0	23	23
Emanet Kıymetler	1	23	24	0	23	23
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	53	59	112	0	34	34

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	5	4
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	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	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	5	5
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	0	0
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2	2
Personel Giderleri (bilgi için)*	1	1
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 (±)	-1	-1
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	2	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	2	2

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	69.6	59.9
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	60.6	50.9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	58.6	49.6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	9.0	12.1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	9.0	12.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	67.4	61.7
TP Pasifler / Toplam Pasifler	66.0	56.8
YP Aktifler / YP Pasifler	96.1	88.5
TP Mevduat / Toplam Mevduat	13.3	21.3
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	76.0	75.6
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	14.6	10.9
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	20.1	34.1
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	1.2	0.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	37.6	47.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	256.5	437.0
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	16.9	11.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.2	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	92.6	100.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.0	1.3
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.4	1.9
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	59.8	49.1
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	277.5	177.5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	36.2	22.4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	2.7	2.2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4.5	4.4
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	3.5	2.8
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	5.1	3.5
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	77.4	66.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.3	1.7
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.9	2.3
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	48.1	52.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	44.4	72.9

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

HSBC Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	322	3,018	3,340	10.1	309	3,230	3,539	10.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	484	166	650	2.0	556	1,186	1,742	4.9
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	484	166	650	2.0	556	1,186	1,742	4.9
Devlet Borçlanma Senetleri	67	11	78	0.2	518	9	528	1.5
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	410	155	564	1.7	28	1,176	1,204	3.4
Diğer Menkul Değerler	7	0	7	0.0	10	0	10	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	485	1,307	1,792	5.4	536	1,651	2,187	6.2
Para Piyasalarından Alacaklar	7,702	136	7,838	23.6	5,332	119	5,450	15.4
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	136	136	0.4	0	119	119	0.3
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	7,702	0	7,702	23.2	5,332	0	5,332	15.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	485	0	485	1.5	3,282	0	3,282	9.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	4	0	4	0.0	4	0	4	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	481	0	481	1.4	3,278	0	3,278	9.2
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	14,060	4,259	18,319	55.2	14,663	4,028	18,690	52.7
Krediler ve Alacaklar	13,648	4,259	17,907	53.9	14,324	4,028	18,352	51.7
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	6	6	0.0	0	8	8	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	13,648	4,253	17,901	53.9	14,324	4,020	18,343	51.7
Takipteki Krediler	1,344	14	1,358	4.1	1,062	14	1,076	3.0
Özel Karşılıklar (-)	932	14	946	2.8	723	14	737	2.1
Faktoring Alacakları	113	8	121	0.4	152	7	158	0.4
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	35	0	35	0.1	35	0	35	0.1
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	35	0	35	0.1	35	0	35	0.1
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	49	0	49	0.1	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	49	0	49	0.1	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)	109	0	109	0.3	124	0	124	0.3
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	111	0	111	0.3	96	0	96	0.3
Şerefiye	83	0	83	0.3	83	0	83	0.2
Diğer	28	0	28	0.1	12	0	12	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	93	0	93	0.3	23	0	23	0.1
Cari Vergi Varlığı	52	0	52	0.2	13	0	13	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	41	0	41	0.1	9	0	9	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	4	0	4	0.0	4	0	4	0.0
Diğer Aktifler	244	13	257	0.8	106	60	166	0.5
Toplam Aktifler	24,296	8,907	33,203	100.0	25,217	10,280	35,497	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	10,623	7,895	18,518	55.8	10,122	7,210	17,333	48.8
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	59	3	61	0.2	49	1	50	0.1
Diğer	10,564	7,893	18,456	55.6	10,073	7,209	17,283	48.7
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	72	319	391	1.2	14	938	951	2.7
Alınan Krediler	2,899	5,432	8,331	25.1	3,024	6,998	10,022	28.2
Para Piyasalarına Borçlar	96	0	96	0.3	1,602	0	1,602	4.5
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	96	0	96	0.3	1,602	0	1,602	4.5
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	461	204	665	2.0	546	7	554	1.6
Diğer Yabancı Kaynaklar	495	91	585	1.8	450	57	508	1.4
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
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	459	3	462	1.4	417	2	419	1.2
Genel Karşılıklar	375	0	375	1.1	334	0	334	0.9
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	33	0	33	0.1	29	0	29	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	51	3	54	0.2	53	2	55	0.2
Vergi Borcu	46	0	46	0.1	42	0	42	0.1
Cari Vergi Borcu	46	0	46	0.1	42	0	42	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	1,104	1,104	3.3	0	1,005	1,005	2.8
Özkaynaklar	3,004	0	3,004	9.0	3,062	0	3,062	8.6
Ödenmiş Sermaye	652	0	652	2.0	652	0	652	1.8
Sermaye Yedekleri	281	0	281	0.8	248	0	248	0.7
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-2	0	-2	0.0	-24	0	-24	-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)	10	0	10	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	0.8	273	0	273	0.8
Kâr Yedekleri	2,118	0	2,118	6.4	2,089	0	2,089	5.9
Yasal Yedekler	180	0	180	0.5	178	0	178	0.5
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	1,939	0	1,939	5.8	1,911	0	1,911	5.4
Diğer Kâr Yedekleri	-1	0	-1	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	-47	0	-47	-0.1	71	0	71	0.2
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	-47	0	-47	-0.1	71	0	71	0.2
Toplam Pasifler	18,155	15,048	33,203	100.0	19,279	16,218	35,497	100.0

HSBC Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	787	2,406	3,193	358	3,085	3,443
Teminat Mektupları	787	637	1,424	356	659	1,015
Banka Kredileri	0	734	734	0	1,054	1,054
Akreditifler	0	676	676	2	861	863
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	358	358	0	511	511
Taahhütler	21,390	19,523	40,912	42,768	8,846	51,614
Cayılmaz Taahhütler	21,390	19,523	40,912	12,716	8,846	21,563
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	30,052	0	30,052
Türev Finansal Araçlar	27,934	48,505	76,439	48,330	65,654	113,984
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	1,205	1,250	2,455	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	26,729	47,255	73,984	48,330	65,654	113,984
Emanet ve Rehinli Kıymetler	41,725	77,349	119,074	49,443	84,319	133,762
Emanet Kıymetler	12,067	1,513	13,579	15,529	1,428	16,957
Rehinli Kıymetler	12,307	13,368	25,674	3,057	37	3,094
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	17,352	62,469	79,821	30,857	82,854	113,711
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	91,836	147,783	239,618	140,898	161,905	302,803

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	1,929	1,678
Kredilerden Alınan Faizler	1,407	1,332
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	72	37
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	336	80
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	76	197
Diğer Faiz Gelirleri	37	32
Faiz Giderleri	1,035	679
Mevduata Verilen Faizler	756	440
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	241	215
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	32	20
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	6	4
Net Faiz Geliri/Gideri	894	1,000
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	482	427
Alınan Ücret ve Komisyonlar	520	468
Verilen Ücret ve Komisyonlar	38	41
Temettü Gelirleri	24	14
Ticari Kar/Zarar (Net)	-142	-50
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	10	7
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	72	-58
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-225	2
Diğer Faaliyet Gelirleri	129	27
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	1,387	1,418
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	441	356
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	406	256
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	28	86
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	987	943
Personel Giderleri (bilgi için)*	448	433
Net Faaliyet Karı/Zararı	-40	119
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	-40	119
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-7	-47
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	-47	71
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	-47	71

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	15.7	15.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	9.0	8.6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7.0	6.9
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-149.1	-142.5
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	4.9	10.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	73.2	71.0
TP Pasifler / Toplam Pasifler	54.7	54.3
YP Aktifler / YP Pasifler	59.2	63.4
TP Mevduat / Toplam Mevduat	57.4	58.4
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	76.8	78.5
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	55.8	48.8
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	25.1	28.2
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	3.6	14.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	55.2	52.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	98.9	107.8
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	7.4	5.8
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.2	1.8
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	69.7	68.5
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.0	1.7
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	46.9	51.2
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	42.5	45.6
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	117.8	124.7
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	28.5	28.2
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	-0.1	0.2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	-1.6	2.3
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	-0.1	0.3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.5	2.1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	35.2	52.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.5	1.2
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	3.0	2.7
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	45.4	45.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	50.0	44.4

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

İller Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	0	0	0.0	1	0	1	0.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	3,287	29	3,315	21.5	2,860	16	2,876	21.0
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	11,120	589	11,708	75.8	9,887	504	10,391	76.0
Krediler ve Alacaklar	11,120	589	11,708	75.8	9,887	504	10,391	76.0
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	11,120	589	11,708	75.8	9,887	504	10,391	76.0
Takipteki Krediler	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Özel Karşılıklar (-)	1	0	1	0.0	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	1	0	1	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	1	0	1	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	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)	152	0	152	1.0	152	0	152	1.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	4	0	4	0.0	7	0	7	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	4	0	4	0.0	7	0	7	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	168	0	168	1.1	158	0	158	1.2
Vergi Varlığı	45	0	45	0.3	24	0	24	0.2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	45	0	45	0.3	24	0	24	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	57	0	57	0.4	51	0	52	0.4
Toplam Aktifler	14,836	618	15,454	100.0	13,143	520	13,664	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014				%	Eylül 2013				%
	TP	YP	Toplam	Dağ.		TP	YP	Toplam	Dağ.	
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	615	615	4.0		0	520	520	3.8	
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	3,188	2	3,190	20.6		2,721	0	2,721	19.9	
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer	3,188	2	3,190	20.6		2,721	0	2,721	19.9	
Muhtelif Borçlar	94	0	94	0.6		86	0	86	0.6	
Diğer Yabancı Kaynaklar	177	0	177	1.1		163	0	163	1.2	
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
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	228	0	228	1.5		122	0	122	0.9	
Genel Karşılıklar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Çalışan Hakları Karşılığı	88	0	88	0.6		81	0	81	0.6	
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer Karşılıklar	140	0	140	0.9		42	0	42	0.3	
Vergi Borcu	68	0	68	0.4		49	0	49	0.4	
Cari Vergi Borcu	68	0	68	0.4		49	0	49	0.4	
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Özkaynaklar	11,081	0	11,081	71.7		10,003	0	10,003	73.2	
Ödenmiş Sermaye	9,201	0	9,201	59.5		8,358	0	8,358	61.2	
Sermaye Yedekleri	885	0	885	5.7		885	0	885	6.5	
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	9	0	9	0.1		9	0	9	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	5.7		877	0	877	6.4	
Kâr Yedekleri	464	0	464	3.0		431	0	431	3.2	
Yasal Yedekler	405	0	405	2.6		388	0	388	2.8	
Statü Yedekleri	59	0	59	0.4		42	0	42	0.3	
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	531	0	531	3.4		329	0	329	2.4	
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	41	0	41	0.3		20	0	20	0.1	
Dönem Net Kâr ve Zararı	490	0	490	3.2		309	0	309	2.3	
Toplam Pasifler	14,837	617	15,454	100.0		13,144	520	13,664	100.0	

İller Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	460	3	463	706	3	709
Teminat Mektupları	460	3	463	706	3	709
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	3,806	1,029	4,836	5,838	681	6,518
Cayılabilir Taahhütler	3,806	1,029	4,836	5,838	681	6,518
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	3,516	403	3,919	2,840	5	2,846
Emanet Kıymetler	3,126	397	3,523	2,556	0	2,556
Rehinli Kıymetler	390	6	396	284	5	290
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	7,783	1,435	9,218	9,384	689	10,073

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	679	503
Kredilerden Alınan Faizler	580	399
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	98	103
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	0	0
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	2	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	2	0
Net Faiz Geliri/Gideri	677	503
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	10	12
Alınan Ücret ve Komisyonlar	11	12
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	0	-2
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	-2
Diğer Faaliyet Gelirleri	183	112
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	871	624
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 (-)	257	237
Personel Giderleri (bilgi için)*	162	143
Net Faaliyet Karı/Zararı	613	387
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	613	387
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-123	-78
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	490	309
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	490	309

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	65.0	60.8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	71.7	73.2
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	70.7	72.0
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	96.0	96.2
TP Pasifler / Toplam Pasifler	96.0	96.2
YP Aktifler / YP Pasifler	100.1	100.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	95.0	95.1
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	4.0	3.8
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	75.8	76.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100.0	100.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.0	1.2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.2	0.2
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	21.5	21.1
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	147.9	151.1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	21.3	20.9
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	3.2	2.3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4.4	3.1
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	4.0	2.8
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	4.4	3.7
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	77.7	80.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.3	0.9
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.7	1.7
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	62.8	60.4
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	75.4	51.4

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

ING Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	366	3,669	4,035	10.5	443	3,122	3,565	11.7
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	177	89	266	0.7	187	58	245	0.8
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	177	89	266	0.7	187	58	245	0.8
Devlet Borçlanma Senetleri	11	8	19	0.0	119	6	125	0.4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	166	81	247	0.6	68	52	120	0.4
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	763	111	874	2.3	301	199	499	1.6
Para Piyasalarından Alacaklar	1,494	0	1,494	3.9	105	0	105	0.3
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	328	0	328	0.9	105	0	105	0.3
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	1,165	0	1,165	3.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2,628	0	2,628	6.8	2,285	0	2,285	7.5
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	6	0	6	0.0	6	0	6	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	2,622	0	2,622	6.8	2,279	0	2,279	7.5
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	22,142	5,635	27,777	72.1	17,845	4,680	22,525	74.1
Krediler ve Alacaklar	21,882	5,635	27,517	71.4	17,636	4,680	22,316	73.5
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	38	8	46	0.1	21	15	36	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	21,844	5,627	27,471	71.3	17,615	4,665	22,281	73.3
Takipteki Krediler	683	0	683	1.8	536	0	536	1.8
Özel Karşılıklar (-)	422	0	422	1.1	327	0	327	1.1
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	89	0	89	0.2	79	0	79	0.3
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	89	0	89	0.2	79	0	79	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	557	0	557	1.4	375	1	375	1.2
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	557	0	557	1.4	375	1	375	1.2
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	324	0	324	0.8	288	0	288	0.9
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	16	0	16	0.0	15	0	15	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	16	0	16	0.0	15	0	15	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	21	0	21	0.1	19	0	19	0.1
Cari Vergi Varlığı	21	0	21	0.1	19	0	19	0.1
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	436	5	441	1.1	375	4	379	1.2
Toplam Aktifler	29,013	9,509	38,522	100.0	22,315	8,064	30,379	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	13,362	5,448	18,811	48.8	11,516	4,065	15,582	51.3
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	49	96	145	0.4	40	154	193	0.6
Diğer	13,313	5,352	18,666	48.5	11,477	3,912	15,388	50.7
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	77	85	162	0.4	92	28	120	0.4
Alınan Krediler	144	11,531	11,675	30.3	166	8,815	8,981	29.6
Para Piyasalarına Borçlar	908	0	908	2.4	621	0	621	2.0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	908	0	908	2.4	621	0	621	2.0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	442	0	442	1.1	69	0	69	0.2
Bonolar	422	0	422	1.1	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	20	0	20	0.1	69	0	69	0.2
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	262	22	284	0.7	279	18	297	1.0
Diğer Yabancı Kaynaklar	507	27	534	1.4	544	30	574	1.9
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	1	1	0.0	0	3	3	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	1	1	0.0	0	3	3	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	81	6	87	0.2	35	2	37	0.1
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	81	6	87	0.2	35	2	37	0.1
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	535	0	535	1.4	464	0	464	1.5
Genel Karşılıklar	432	0	432	1.1	364	0	364	1.2
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	34	0	35	0.1	30	0	30	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	69	0	69	0.2	69	0	69	0.2
Vergi Borcu	141	0	141	0.4	88	0	88	0.3
Cari Vergi Borcu	52	0	52	0.1	41	0	41	0.1
Ertelenmiş Vergi Borcu	88	0	88	0.2	47	0	47	0.2
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	477	939	1,416	3.7	250	0	250	0.8
Özkaynaklar	3,531	-6	3,526	9.2	3,296	-1	3,295	10.8
Ödenmiş Sermaye	2,786	0	2,786	7.2	2,786	0	2,786	9.2
Sermaye Yedekleri	85	-6	80	0.2	19	-1	18	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	-4	0	-4	0.0	-9	0	-9	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	24	0	24	0.1	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	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	65	-6	59	0.2	14	-1	13	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	520	0	520	1.3	355	0	355	1.2
Yasal Yedekler	85	0	85	0.2	77	0	77	0.3
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	434	0	434	1.1	278	0	278	0.9
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	140	0	140	0.4	136	0	136	0.4
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	140	0	140	0.4	136	0	136	0.4
Toplam Pasifler	20,468	18,054	38,522	100.0	17,419	12,960	30,379	100.0

ING Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	2,625	4,729	7,354	2,437	4,355	6,792
Teminat Mektupları	2,613	2,367	4,979	2,424	2,022	4,447
Banka Kredileri	0	127	127	0	103	103
Akreditifler	0	970	971	0	952	952
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	12	1,265	1,277	12	1,278	1,291
Taahhütler	7,499	1,913	9,413	6,447	995	7,442
Cayılabilir Taahhütler	7,499	1,913	9,413	6,447	995	7,442
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	14,763	20,698	35,461	8,390	13,556	21,946
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	8,095	6,523	14,617	4,803	4,185	8,988
Alım Satım Amaçlı İşlemler	6,668	14,175	20,843	3,588	9,370	12,958
Emanet ve Rehinli Kıymetler	176,278	20,302	196,580	164,359	20,151	184,510
Emanet Kıymetler	1,335	1,169	2,504	1,270	1,004	2,274
Rehinli Kıymetler	36,109	3,745	39,854	36,075	3,664	39,740
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	138,835	15,387	154,222	127,014	15,482	142,497
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	201,165	47,642	248,807	181,634	39,057	220,690

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	2,320	1,771
Kredilerden Alınan Faizler	2,090	1,625
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	19	4
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	19	7
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	192	135
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	1,085	710
Mevduata Verilen Faizler	837	566
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	166	111
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	45	19
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	34	12
Diğer Faiz Giderleri	2	1
Net Faiz Geliri/Gideri	1,235	1,061
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	200	170
Alınan Ücret ve Komisyonlar	237	199
Verilen Ücret ve Komisyonlar	36	30
Temettü Gelirleri	14	12
Ticari Kar/Zarar (Net)	-219	-128
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-8	-14
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-60	289
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-151	-403
Diğer Faaliyet Gelirleri	227	117
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	1,457	1,233
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	297	235
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	207	153
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	82	73
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	962	810
Personel Giderleri (bilgi için)*	386	347
Net Faaliyet Karı/Zararı	198	188
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	198	188
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-58	-52
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	140	136
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	140	136

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	14.1	13.3
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	9.2	10.8
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7.4	8.9
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-182.1	-88.2
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.0	-0.2
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	75.3	73.5
TP Pasifler / Toplam Pasifler	53.1	57.3
YP Aktifler / YP Pasifler	52.7	62.2
TP Mevduat / Toplam Mevduat	71.0	73.9
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	79.7	79.2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	48.8	51.3
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	30.3	29.6
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	9.0	9.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	72.1	74.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	147.7	144.6
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.5	2.4
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.9	0.9
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	61.8	61.1
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.8	1.9
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	36.6	37.1
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	24.1	22.1
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	46.6	41.8
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	14.1	10.9
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	0.4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4.0	4.1
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.5	0.6
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.7	3.0
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	70.6	73.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.6	0.6
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.5	2.7
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	40.1	42.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	23.0	21.2

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

Intesa Sanpaolo S.p.A.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	8	8	1.0	0	0	0	-
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Diğer Menkul Değerler	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	-
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Bankalar	588	31	619	74.9	0	0	0	-
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	-
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Krediler ve Alacaklar	133	65	198	23.9	0	0	0	-
Krediler ve Alacaklar	133	65	198	23.9	0	0	0	-
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Diğer	133	65	198	23.9	0	0	0	-
Takipteki Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Özel Karşılıklar (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	-
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.1	0	0	0	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	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	-
Diğer Aktifler	0	0	0	0.0	0	0	0	-
Toplam Aktifler	722	104	826	100.0	0	0	0	-

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014				%	Eylül 2013				%
	TP	YP	Toplam	Dağ.		TP	YP	Toplam	Dağ.	
Mevduat	0	3	3	0.3		0	0	0	0	-
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	3	3	0.3		0	0	0	0	-
Diğer	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Alınan Krediler	6	106	112	13.6		0	0	0	0	-
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Bonolar	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Tahviller	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Fonlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Diğer	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Factoring Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Diğer	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Karşılıklar	2	0	2	0.2		0	0	0	0	-
Genel Karşılıklar	2	0	2	0.2		0	0	0	0	-
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Çalışan Hakları Karşılığı	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Diğer Karşılıklar	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Vergi Borcu	3	0	3	0.4		0	0	0	0	-
Cari Vergi Borcu	3	0	3	0.4		0	0	0	0	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	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	-
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Özkaynaklar	706	0	706	85.5		0	0	0	0	-
Ödenmiş Sermaye	677	0	677	81.9		0	0	0	0	-
Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	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	-
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	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	-
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	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	-
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Yasal Yedekler	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Olağanüstü Yedekler	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0	-
Kâr veya Zarar	29	0	29	3.5		0	0	0	0	-
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-1	0	-1	-0.1		0	0	0	0	-
Dönem Net Kâr ve Zararı	30	0	30	3.7		0	0	0	0	-
Toplam Pasifler	717	109	826	100.0		0	0	0	0	-

Intesa Sanpaolo S.p.A.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(t Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	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	0	0	0	0	0	0
Emanet Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	0	0	0	0	0	0

Gelir ve Gider Kalemleri

(t Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	46	0
Kredilerden Alınan Faizler	1	0
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	45	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	46	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	46	0
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	2	0
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	2	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	6	0
Personel Giderleri (bilgi için)*	4	0
Net Faaliyet Karı/Zararı	38	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	38	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-8	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	30	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	30	0

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	219.1	-
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	85.5	-
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	85.3	-
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	1.5	-
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1.5	-
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	87.4	-
TP Pasifler / Toplam Pasifler	86.8	-
YP Aktifler / YP Pasifler	95.3	-
TP Mevduat / Toplam Mevduat	0.0	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	67.4	-
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.3	-
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	13.6	-
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	0.0	-
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	23.9	-
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	6,871.4	-
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	0.1	-
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	-
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	75.9	-
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	2,184.5	-
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	71.1	-
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	3.7	-
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4.3	-
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	4.6	-
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	5.5	-
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	99.0	-
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.1	-
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.7	-
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	61.3	-
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	7.8	-

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

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	0	0	0.0	18	275	293	5.9
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	11	0	11	0.2	2	0	2	0.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	0	11	0.2	2	0	2	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	11	0	11	0.2	2	0	2	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	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	2,997	1,752	4,749	90.2	2,566	1,493	4,059	81.7
Para Piyasalarından Alacaklar	21	0	21	0.4	18	0	18	0.4
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	21	0	21	0.4	18	0	18	0.4
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	1	0	2	0.0	1	0	1	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	1	0	2	0.0	1	0	1	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	160	0	160	3.0	385	0	385	7.8
Krediler ve Alacaklar	160	0	160	3.0	385	0	385	7.8
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	55	0	55	1.1	360	0	360	7.2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	105	0	105	2.0	26	0	26	0.5
Takipteki Krediler	2	0	2	0.0	2	0	2	0.0
Özel Karşılıklar (-)	2	0	2	0.0	2	0	2	0.0
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	268	0	268	5.1	185	0	185	3.7
Devlet Borçlanma Senetleri	268	0	268	5.1	185	0	185	3.7
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	0.1
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	5	0	5	0.1
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	5	0	5	0.1	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	0.3	14	0	14	0.3
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	3	0	3	0.1	2	0	2	0.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	3	0	3	0.1	2	0	2	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	30	0	30	0.6	5	0	5	0.1
Toplam Aktifler	3,513	1,752	5,265	100.0	3,202	1,768	4,970	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014				%	Eylül 2013				%
	TP	YP	Toplam	Dağ.		TP	YP	Toplam	Dağ.	
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	350	1,169	1,520	28.9		323	1,421	1,744	35.1	
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0		145	0	145	2.9	
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0		145	0	145	2.9	
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Bonolar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Tahviller	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Fonlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Muhtelif Borçlar	2,176	581	2,757	52.4		1,854	346	2,200	44.3	
Diğer Yabancı Kaynaklar	167	0	167	3.2		274	0	274	5.5	
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	35	0	35	0.7		37	0	37	0.8	
Genel Karşılıklar	20	0	20	0.4		26	0	26	0.5	
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Çalışan Hakları Karşılığı	8	0	8	0.1		6	0	6	0.1	
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer Karşılıklar	7	0	7	0.1		5	0	5	0.1	
Vergi Borcu	9	0	9	0.2		8	0	8	0.2	
Cari Vergi Borcu	9	0	9	0.2		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.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	777	0	777	14.8		562	0	562	11.3	
Ödenmiş Sermaye	600	0	600	11.4		420	0	420	8.5	
Sermaye Yedekleri	37	0	37	0.7		4	0	4	0.1	
Hisse Senedi İhraç Primleri	33	0	33	0.6		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	4	0	4	0.1		4	0	4	0.1	
Kâr Yedekleri	41	0	41	0.8		83	0	83	1.7	
Yasal Yedekler	28	0	28	0.5		23	0	23	0.5	
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Olağanüstü Yedekler	10	0	10	0.2		56	0	56	1.1	
Diğer Kâr Yedekleri	3	0	3	0.1		3	0	3	0.1	
Kâr veya Zarar	99	0	99	1.9		55	0	55	1.1	
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	2	0	2	0.0		2	0	2	0.0	
Dönem Net Kâr ve Zararı	96	0	96	1.8		54	0	54	1.1	
Toplam Pasifler	3,515	1,750	5,265	100.0		3,203	1,767	4,970	100.0	

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	5,896	0	5,896	5,192	0	5,192
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	5,896	0	5,896	5,192	0	5,192
Taahhütler	214	38	252	1	0	1
Cayılmaz Taahhütler	214	0	214	1	0	1
Cayılabilir Taahhütler	0	38	38	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	1,332,769	1,109	1,333,879	916,330	1,045	917,375
Emanet Kıymetler	1,317,331	0	1,317,331	901,856	0	901,856
Rehinli Kıymetler	15,438	1,109	16,548	14,474	1,045	15,519
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	1,338,880	1,147	1,340,027	921,523	1,045	922,568

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	136	81
Kredilerden Alınan Faizler	6	8
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	110	71
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	19	3
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	31	21
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	31	21
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	104	60
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	54	43
Alınan Ücret ve Komisyonlar	58	46
Verilen Ücret ve Komisyonlar	4	3
Temettü Gelirleri	6	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	3	0
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	167	111
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	0	6
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	6
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	49	39
Personel Giderleri (bilgi için)*	28	23
Net Faaliyet Karı/Zararı	118	67
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	118	67
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-22	-13
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	96	54
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	96	54

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	31.1	26.3
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	14.8	11.3
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	14.4	10.9
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0.2	0.2
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.2	0.2
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	66.7	64.4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	66.8	64.5
YP Aktifler / YP Pasifler	100.1	100.1
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	100.0	100.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	28.9	35.1
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	5.3	3.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	3.0	7.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.0	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	0.4	0.4
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	90.8	88.0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	107.7	100.4
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	57.6	52.4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.8	1.1
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	12.4	9.5
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	2.2	1.3
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.0	1.2
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	62.5	54.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.2	1.0
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.9	0.8
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	57.9	59.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	128.9	131.7

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

JPMorgan Chase Bank N.A.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3	58	61	17.2	0	16	16	4.9
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	7	0	7	2.1	8	1	10	3.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	7	0	7	2.1	8	1	10	3.0
Devlet Borçlanma Senetleri	7	0	7	2.0	8	0	8	2.5
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.1	0	1	1	0.5
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	0	277	277	78.1	2	290	292	89.9
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Takipteki Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özel Karşılıklar (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	2	0	2	0.6	2	0	2	0.6
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	3	0	3	0.8	1	0	1	0.3
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	3	0	3	0.8	1	0	1	0.3
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	1	0	1	0.2	1	0	1	0.3
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1	0	1	0.2	1	0	1	0.3
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	2	1	4	1.1	3	0	3	1.0
Toplam Aktifler	18	336	355	100.0	17	308	325	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014				%	Eylül 2013				%
	TP	YP	Toplam	Dağ.		TP	YP	Toplam	Dağ.	
Mevduat	12	0	12	3.5		13	0	13	3.9	
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	12	0	12	3.5		1	0	1	0.4	
Diğer	0	0	0	0.0		11	0	11	3.5	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	1	1	0.2		0	0	0	0.2	
Alınan Krediler	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Bonolar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Tahviller	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Fonlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Muhtelif Borçlar	0	0	1	0.2		0	0	0	0.1	
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Karşılıklar	9	0	9	2.6		11	0	11	3.3	
Genel Karşılıklar	3	0	3	0.8		3	0	3	0.9	
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Çalışan Hakları Karşılığı	5	0	5	1.5		7	0	7	2.3	
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer Karşılıklar	1	0	1	0.3		0	0	0	0.1	
Vergi Borcu	2	0	2	0.6		2	0	2	0.7	
Cari Vergi Borcu	2	0	2	0.6		2	0	2	0.7	
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Özkaynaklar	330	0	330	93.0		299	0	299	92.0	
Ödenmiş Sermaye	100	0	100	28.2		100	0	100	30.8	
Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Yasal Yedekler	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Olağanüstü Yedekler	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Kâr veya Zarar	230	0	230	64.8		199	0	199	61.2	
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	205	0	205	57.9		179	0	179	55.2	
Dönem Net Kâr ve Zararı	24	0	24	6.9		20	0	20	6.0	
Toplam Pasifler	354	1	355	100.0		324	1	325	100.0	

JPMorgan Chase Bank N.A.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	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	696	0	696	121	0	121
Cayılmaz Taahhütler	696	0	696	121	0	121
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	343	491	834	674	673	1,347
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	343	491	834	674	673	1,347
Emanet ve Rehinli Kıymetler	3	0	3	3	0	3
Emanet Kıymetler	3	0	3	3	0	3
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	1,042	491	1,533	798	673	1,470

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	66	29
Kredilerden Alınan Faizler	0	0
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	54	17
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	11	12
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	4	4
Mevduata Verilen Faizler	4	3
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	1
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	61	25
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	10	5
Alınan Ücret ve Komisyonlar	10	5
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-9	24
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	16	34
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-11	28
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-14	-38
Diğer Faaliyet Gelirleri	0	0
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	63	54
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1	0
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	29	29
Personel Giderleri (bilgi için)*	11	10
Net Faaliyet Karı/Zararı	32	25
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	32	25
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-8	-5
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	24	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	24	20

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	106.2	114.2
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	93.0	92.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	91.7	91.1
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	101.8	102.3
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	212.5	5.6
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	5.2	5.4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	99.8	99.8
YP Aktifler / YP Pasifler	40,033.0	43,751.1
TP Mevduat / Toplam Mevduat	100.0	100.0
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	3.5	3.9
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	2.1	3.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	0.0	0.0
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	-	-
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.3	0.9
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	-
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	97.4	97.8
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	2,546.7	2,335.8
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	2.9	3.3
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	6.9	6.0
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	7.4	6.6
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	9.2	7.6
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	17.3	7.8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	97.5	46.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.5	8.9
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	8.2	9.0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	38.0	34.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	5.5	99.1

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

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	11	12	5.8	0	27	28	3.7
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	23	0	23	11.3	569	0	569	75.8
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	23	0	23	11.3	569	0	569	75.8
Devlet Borçlanma Senetleri	23	0	23	11.2	569	0	569	75.8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0.1	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	0	3	3	1.4	0	25	25	3.3
Para Piyasalarından Alacaklar	128	0	128	62.8	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	128	0	128	62.8	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	0	11	11	5.6	0	31	31	4.1
Krediler ve Alacaklar	0	11	11	5.6	0	31	31	4.1
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	11	11	5.6	0	31	31	4.1
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)	7	0	7	3.6	3	0	3	0.4
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	7	0	7	3.6	3	0	3	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)	1	0	1	0.6	1	0	1	0.1
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	9	0	9	4.2	6	0	6	0.9
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.2	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	8	0	8	4.0	6	0	6	0.8
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	9	0	9	4.6	7	82	88	11.8
Toplam Aktifler	179	25	204	100.0	587	164	751	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	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	69	69	33.8	0	214	214	28.5
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	407	0	407	54.3
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	407	0	407	54.3
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	12	0	12	6.0	5	0	5	0.7
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	15	0	15	7.5	13	0	14	1.8
Genel Karşılıklar	0	0	0	0.1	1	0	1	0.2
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	15	0	15	7.3	12	0	12	1.6
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	0.4	1	0	1	0.2
Cari Vergi Borcu	1	0	1	0.4	1	0	1	0.2
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	107	0	107	52.3	109	0	109	14.5
Ödenmiş Sermaye	50	0	50	24.5	50	0	50	6.7
Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	55	0	55	27.0	53	0	53	7.0
Yasal Yedekler	3	0	3	1.4	3	0	3	0.4
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	52	0	52	25.7	50	0	50	6.7
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	2	0	2	0.7	6	0	6	0.9
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	2	0	2	0.7	6	0	6	0.9
Toplam Pasifler	135	69	204	100.0	536	215	751	100.0

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	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	130	0	130
Cayılmaz Taahhütler	0	0	0	130	0	130
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	63	63	126	88	133	221
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	63	63	126	88	133	221
Emanet ve Rehinli Kıymetler	0	11	11	0	10	10
Emanet Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	11	11	0	10	10
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	63	75	138	219	143	362

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	17	47
Kredilerden Alınan Faizler	1	1
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	2	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	13	44
Diğer Faiz Gelirleri	0	1
Faiz Giderleri	9	20
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1	2
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	8	18
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	8	27
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	0
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	4	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	0	-13
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	3	2
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	4
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-2	-19
Diğer Faaliyet Gelirleri	25	24
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	37	38
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 (-)	36	30
Personel Giderleri (bilgi için)*	25	19
Net Faaliyet Karı/Zararı	0	8
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	8
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	1	-1
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	2	6
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	2	6

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	81.9	42.1
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	52.3	14.5
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	47.9	14.0
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-41.2	-46.4
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-3.3	-2.5
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	87.6	78.2
TP Pasifler / Toplam Pasifler	66.1	71.4
YP Aktifler / YP Pasifler	36.5	76.3
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	33.8	28.5
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	11.3	75.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	5.6	4.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	-	-
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	4.3	0.6
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	81.3	82.7
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	1,255.6	150.0
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	74.5	75.8
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.7	0.9
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	1.4	5.9
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	0.2	1.0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	4.0	3.6
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	21.9	72.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	14.1	1.4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	17.8	4.0
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	67.7	63.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	78.9	34.9

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

Nurol Yatırım Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	22	1	22	3.6	9	6	15	4.2
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	2	5	7	1.1	0	0	0	0.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	2	5	7	1.1	0	0	0	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	2	5	7	1.1	0	0	0	0.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	53	22	75	12.3	13	8	20	5.7
Para Piyasalarından Alacaklar	59	0	59	9.6	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	59	0	59	9.6	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	66	0	66	10.8	42	0	42	11.7
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	24	0	24	3.9	37	0	37	10.2
Devlet Borçlanma Senetleri	4	0	4	0.7	3	0	3	0.7
Diğer Menkul Değerler	38	0	38	6.2	3	0	3	0.8
Krediler ve Alacaklar	277	74	351	57.4	220	25	245	68.0
Krediler ve Alacaklar	277	74	351	57.4	220	25	245	67.9
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	89	0	89	14.5	146	12	158	43.9
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	188	74	262	42.8	74	13	87	24.0
Takipteki Krediler	1	0	1	0.1	1	0	1	0.2
Özel Karşılıklar (-)	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Factoring Alacakları	4	0	4	0.7	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	13	1	14	2.2	20	2	22	6.1
Finansal Kiralama Alacakları	16	1	17	2.8	26	2	29	7.9
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 (-)	3	0	4	0.6	7	0	7	1.9
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	1	0	1	0.2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.2	1	0	1	0.3
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1	0	1	0.2	1	0	1	0.3
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	0.1	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	3	9	12	2.0	4	10	14	3.9
Toplam Aktifler	499	112	611	100.0	310	50	360	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1	1	2	0.4	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	0	48	48	7.8	38	43	81	22.6
Para Piyasalarına Borçlar	29	0	29	4.7	52	0	52	14.6
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	18	0	18	3.0	50	0	50	13.9
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	11	0	11	1.8	2	0	2	0.7
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	239	0	239	39.1	102	0	102	28.4
Bonolar	105	0	105	17.2	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	134	0	134	21.9	102	0	102	28.4
Fonlar	3	16	19	3.1	3	8	11	3.2
Müstakriz Fonları	3	16	19	3.1	3	8	11	3.2
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	6	165	170	27.9	1	7	8	2.4
Diğer Yabancı Kaynaklar	2	0	2	0.3	2	0	2	0.5
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	7	0	7	1.2	7	0	7	1.8
Genel Karşılıklar	5	0	5	0.9	4	0	4	1.2
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	1	0	1	0.1	1	0	1	0.3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	1	0	1	0.2	1	0	1	0.4
Vergi Borcu	3	0	3	0.4	2	0	2	0.5
Cari Vergi Borcu	1	0	1	0.1	1	0	1	0.2
Ertelenmiş Vergi Borcu	2	0	2	0.3	1	0	1	0.3
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	92	0	92	15.0	94	0	94	26.0
Ödenmiş Sermaye	45	0	45	7.4	45	0	45	12.5
Sermaye Yedekleri	27	0	27	4.4	39	0	39	10.9
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	21	0	21	3.4	33	0	33	9.1
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	7	0	7	1.1	6	0	6	1.8
Kâr Yedekleri	1	0	1	0.2	1	0	1	0.3
Yasal Yedekler	1	0	1	0.2	1	0	1	0.3
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	19	0	19	3.0	8	0	8	2.3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	7	0	7	1.1	7	0	7	2.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	12	0	12	2.0	1	0	1	0.3
Toplam Pasifler	381	230	611	100.0	301	59	360	100.0

Nurol Yatırım Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	166	178	344	177	278	455
Teminat Mektupları	164	159	323	176	257	433
Banka Kredileri	2	7	8	1	14	15
Akreditifler	0	13	13	0	8	8
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	306	0	306	1,696	0	1,696
Cayılmaz Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Cayılabilir Taahhütler	306	0	306	1,696	0	1,696
Türev Finansal Araçlar	338	340	678	10	10	20
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	338	340	678	10	10	20
Emanet ve Rehinli Kıymetler	341	56	397	140	37	177
Emanet Kıymetler	86	23	108	52	24	76
Rehinli Kıymetler	255	33	288	88	13	101
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	1,151	574	1,724	2,024	326	2,349

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	42	23
Kredilerden Alınan Faizler	37	19
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	3	3
Diğer Faiz Gelirleri	2	1
Faiz Giderleri	20	13
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	2	3
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4	3
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	13	8
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	22	10
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	8	3
Alınan Ücret ve Komisyonlar	10	5
Verilen Ücret ve Komisyonlar	2	1
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-4	-2
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	1	-2
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	3	-2
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-8	2
Diğer Faaliyet Gelirleri	3	1
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	29	13
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	2	1
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	1
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	12	10
Personel Giderleri (bilgi için)*	5	4
Net Faaliyet Karı/Zararı	15	1
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	15	1
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-3	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	12	1
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	12	1

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar
(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	14.3	13.7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	15.0	26.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	14.8	25.5
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-132.4	-9.3
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	4.4	1.5
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	81.6	86.1
TP Pasifler / Toplam Pasifler	62.3	83.7
YP Aktifler / YP Pasifler	48.7	85.5
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	78.9	89.9
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	7.8	22.6
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	11.9	11.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	57.4	68.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.1	0.2
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.1
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	67.3	72.7
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.3	0.5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.1	0.1
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	37.4	21.6
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	193.2	102.4
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	32.9	17.8
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	2.0	0.3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	13.1	1.3
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	2.5	0.4
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	3.6	2.7
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	76.8	76.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.1	0.8
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.9	2.8
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	44.8	43.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	57.0	27.4

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

Odea Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	540	2,562	3,102	14.1	260	1,248	1,508	11.2
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	7	67	74	0.3	18	86	104	0.8
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	7	67	74	0.3	18	86	104	0.8
Devlet Borçlanma Senetleri	2	0	2	0.0	14	0	14	0.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	5	67	72	0.3	4	86	90	0.7
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	600	258	858	3.9	500	163	663	4.9
Para Piyasalarından Alacaklar	1,070	0	1,070	4.9	1,390	0	1,390	10.4
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	1,070	0	1,070	4.9	1,390	0	1,390	10.4
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	475	389	864	3.9	947	0	947	7.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	475	389	864	3.9	947	0	947	7.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	8,872	6,534	15,406	70.0	5,239	3,331	8,571	63.8
Krediler ve Alacaklar	8,788	6,534	15,321	69.7	5,233	3,331	8,565	63.8
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	8,788	6,534	15,321	69.7	5,233	3,331	8,565	63.8
Takipteki Krediler	163	0	163	0.7	8	0	8	0.1
Özel Karşılıklar (-)	79	0	79	0.4	2	0	2	0.0
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	296	296	1.3	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	296	296	1.3	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)	110	0	110	0.5	56	0	56	0.4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	52	0	52	0.2	35	0	35	0.3
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	52	0	52	0.2	35	0	35	0.3
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	16	0	16	0.1	23	0	23	0.2
Cari Vergi Varlığı	8	0	8	0.0	10	0	10	0.1
Ertelenmiş Vergi Varlığı	8	0	8	0.0	13	0	13	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	6	0	6	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	103	35	138	0.6	69	66	134	1.0
Toplam Aktifler	11,853	10,140	21,993	100.0	8,537	4,894	13,431	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	7,815	10,004	17,820	81.0	5,695	4,452	10,147	75.6
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	12	220	233	1.1	61	264	325	2.4
Diğer	7,803	9,784	17,587	80.0	5,634	4,188	9,822	73.1
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	8	33	42	0.2	19	65	84	0.6
Alınan Krediler	5	1,221	1,226	5.6	2	841	843	6.3
Para Piyasalarına Borçlar	186	0	186	0.8	582	0	582	4.3
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	186	0	186	0.8	582	0	582	4.3
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	283	0	283	1.3	0	0	0	0.0
Bonolar	283	0	283	1.3	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	8	0	8	0.0	5	0	5	0.0
Diğer Yabancı Kaynaklar	205	15	219	1.0	76	6	82	0.6
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	111	54	164	0.7	74	38	112	0.8
Genel Karşılıklar	78	54	132	0.6	55	38	93	0.7
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	5	0	5	0.0	2	0	2	0.0
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	27	0	27	0.1	17	0	17	0.1
Vergi Borcu	31	0	31	0.1	18	0	18	0.1
Cari Vergi Borcu	31	0	31	0.1	18	0	18	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	685	685	3.1	0	611	611	4.6
Özkaynaklar	1,328	1	1,329	6.0	946	0	946	7.0
Ödenmiş Sermaye	1,496	0	1,496	6.8	1,087	0	1,087	8.1
Sermaye Yedekleri	0	1	0	0.0	-11	0	-11	-0.1
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	1	0	0.0	-11	0	-11	-0.1
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yasal Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	-168	0	-168	-0.8	-129	0	-129	-1.0
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-157	0	-157	-0.7	-20	0	-20	-0.1
Dönem Net Kâr ve Zararı	-11	0	-11	-0.1	-109	0	-109	-0.8
Toplam Pasifler	9,980	12,013	21,993	100.0	7,417	6,013	13,431	100.0

Odea Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	769	452	1,222	478	217	696
Teminat Mektupları	769	154	923	478	80	558
Banka Kredileri	0	43	43	0	30	30
Akreditifler	0	256	256	0	108	108
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	1,991	2,147	4,138	271	743	1,014
Cayılabilir Taahhütler	1,991	2,147	4,138	271	743	1,014
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	5,136	11,766	16,902	4,694	10,331	15,025
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	5,136	11,766	16,902	4,694	10,331	15,025
Emanet ve Rehinli Kıymetler	16,805	9,800	26,605	7,224	3,185	10,409
Emanet Kıymetler	488	223	711	126	107	234
Rehinli Kıymetler	16,317	9,577	25,894	7,098	3,077	10,175
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	24,701	24,165	48,866	12,668	14,476	27,144

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	1,158	422
Kredilerden Alınan Faizler	1,009	303
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	30	7
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	53	64
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	64	47
Diğer Faiz Gelirleri	2	0
Faiz Giderleri	773	347
Mevduata Verilen Faizler	730	329
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	24	11
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	12	6
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	6	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	385	75
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	30	3
Alınan Ücret ve Komisyonlar	39	7
Verilen Ücret ve Komisyonlar	9	5
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-13	46
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	13	1
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-40	-31
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	13	76
Diğer Faaliyet Gelirleri	3	1
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	405	125
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	111	86
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	70	2
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	41	75
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	297	158
Personel Giderleri (bilgi için)*	109	64
Net Faaliyet Karı/Zararı	-3	-119
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	-119
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-8	10
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	-11	-109
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	-11	-109

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	12.9	15.4
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	6.0	7.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	4.9	6.3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-60.5	-15.6
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-11.1	0.7
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	53.9	63.6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	45.4	55.2
YP Aktifler / YP Pasifler	84.4	81.4
TP Mevduat / Toplam Mevduat	43.9	56.1
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	57.6	61.1
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	81.0	75.6
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	5.6	6.3
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	5.6	7.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	70.0	63.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	86.5	84.5
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.1	0.1
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.5	0.1
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	48.4	25.7
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	1.1	0.7
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	9.7	5.2
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	27.1	34.3
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	45.7	65.2
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	12.2	23.2
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	-0.1	-0.8
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	-0.8	-11.5
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.0	-0.9
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.4	0.5
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	77.8	58.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.1	0.4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.3	1.2
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	36.8	40.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	6.5	31.4

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

Société Générale (SA)

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	19	192	211	29.7	10	61	70	8.6
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	5	0	5	0.8	68	1	69	8.4
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	5	0	5	0.8	68	1	69	8.4
Devlet Borçlanma Senetleri	5	0	5	0.7	68	0	68	8.3
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	1	1	0.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	3	1	4	0.5	4	1	4	0.5
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	170	0	170	20.7
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	0	0	0	0.0	170	0	170	20.7
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	332	5	337	47.5	5	56	61	7.4
Krediler ve Alacaklar	324	5	330	46.4	5	56	61	7.4
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	5	5	0.8	0	1	1	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	324	0	324	45.6	5	55	60	7.3
Takipteki Krediler	12	0	12	1.6	0	0	0	0.0
Özel Karşılıklar (-)	4	0	4	0.6	0	0	0	0.0
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	105	0	105	14.8	47	0	47	5.7
Devlet Borçlanma Senetleri	105	0	105	14.8	47	0	47	5.7
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.1	0	0	0	0.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	14	0	14	2.0	2	0	2	0.2
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	14	0	14	2.0	2	0	2	0.2
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	8	0	8	1.1	6	0	6	0.7
Cari Vergi Varlığı	8	0	8	1.1	3	0	3	0.3
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	3	0	3	0.3
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	382	0	382	46.5
Diğer Aktifler	21	4	25	3.6	3	6	9	1.1
Toplam Aktifler	508	203	711	100.0	696	124	820	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	3	103	106	15.0	1	119	121	14.7
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	2	103	106	14.9	1	119	120	14.7
Diğer	0	0	0	0.1	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	1	1	0.1	0	0	1	0.1
Alınan Krediler	132	320	451	63.5	352	173	525	64.0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	25	0	25	3.1
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0	25	0	25	3.1
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	2	1	2	0.3	2	0	2	0.3
Diğer Yabancı Kaynaklar	15	0	15	2.1	3	0	3	0.4
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	21	0	21	2.9	16	0	16	1.9
Genel Karşılıklar	13	0	13	1.8	12	0	12	1.4
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	8	0	8	1.1	1	0	1	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	0	0	0	0.0	2	0	2	0.3
Vergi Borcu	1	0	1	0.2	1	0	1	0.2
Cari Vergi Borcu	1	0	1	0.2	1	0	1	0.2
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	12	0	12	1.4
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	114	0	114	16.0	114	0	114	14.0
Ödenmiş Sermaye	135	0	135	18.9	135	0	135	16.4
Sermaye Yedekleri	27	0	27	3.7	27	0	27	3.2
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	8	0	8	1.1	8	0	8	0.9
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	19	0	19	2.7	19	0	19	2.3
Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yasal Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	-48	0	-48	-6.7	-47	0	-47	-5.7
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-43	0	-43	-6.0	-49	0	-49	-6.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	-5	0	-5	-0.7	2	0	2	0.3
Toplam Pasifler	287	424	711	100.0	527	293	820	100.0

Société Générale (SA)

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(t Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	0	165	165	1	143	143
Teminat Mektupları	0	99	99	1	122	123
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	66	66	0	21	21
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	216	175	392	369	470	838
Cayılmaz Taahhütler	216	175	392	369	470	838
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	206	206	412	153	153	306
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	206	206	412	153	153	306
Emanet ve Rehinli Kıymetler	164	0	164	210	0	210
Emanet Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Rehinli Kıymetler	164	0	164	210	0	210
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	586	546	1,132	732	765	1,498

Gelir ve Gider Kalemleri

(t Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	153	42
Kredilerden Alınan Faizler	44	1
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	43	13
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	52	19
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	13	9
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	15	4
Mevduata Verilen Faizler	1	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	14	3
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	138	39
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	-1	2
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1	2
Verilen Ücret ve Komisyonlar	3	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-102	-22
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-5	1
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-351	-182
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	254	159
Diğer Faaliyet Gelirleri	11	4
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	45	23
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	6	2
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	4	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	42	13
Personel Giderleri (bilgi için)*	24	9
Net Faaliyet Karı/Zararı	-3	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	-3	7
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-2	-1
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	-5	6
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	-4
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	-4
Net Dönem Karı / Zararı	-5	2

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	14.4	16.3
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	16.0	14.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	12.8	-32.8
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-194.5	-148.2
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-3.6	14.8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	71.5	84.9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	40.3	64.3
YP Aktifler / YP Pasifler	47.8	42.3
TP Mevduat / Toplam Mevduat	2.8	0.9
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	98.4	8.3
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	15.0	14.7
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	63.5	64.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	15.5	14.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	47.5	7.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	317.1	50.6
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.5	0.1
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.2	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	35.5	100.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.2	46.8
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	96.1	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	31.0	38.3
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	115.4	174.9
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	3.8	30.7
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	-0.7	0.3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	-4.2	1.9
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	-0.4	0.9
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	18.8	4.7
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	294.4	169.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	-13.0	-1.9
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	6.0	1.6
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	57.6	65.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	-217.0	-120.1

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

Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	1	1	1.2	0	0	0	0.2
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	55	2	57	72.9	53	0	53	83.8
Para Piyasalarından Alacaklar	2	0	2	2.2	2	0	2	2.4
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	2	0	2	2.2	1	0	1	2.2
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.2
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Takipteki Krediler	5	0	5	6.4	5	0	5	7.8
Özel Karşılıklar (-)	5	0	5	6.4	5	0	5	7.8
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	4	0	4	4.9	4	0	4	6.3
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	1	0	1	1.8	3	0	3	5.3
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.2
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1	0	1	1.8	3	0	3	5.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	13	0	13	17.0	1	0	1	2.0
Toplam Aktifler	75	2	78	100.0	63	0	64	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014				%	Eylül 2013				%
	TP	YP	Toplam	Dağ.		TP	YP	Toplam	Dağ.	
Mevduat	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Alınan Krediler	0	2	2	2.9		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	0.5	
Diğer Yabancı Kaynaklar	1	0	1	1.0		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	6	0	6	8.0		7	0	7	11.5	
Genel Karşılıklar	1	0	1	0.9		1	0	1	0.9	
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Çalışan Hakları Karşılığı	6	0	6	7.1		7	0	7	10.7	
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer Karşılıklar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Vergi Borcu	1	0	1	1.2		0	0	0	0.4	
Cari Vergi Borcu	1	0	1	1.2		0	0	0	0.4	
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.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	68	0	68	86.8		56	0	56	87.6	
Ödenmiş Sermaye	40	0	40	51.5		40	0	40	63.2	
Sermaye Yedekleri	7	0	7	8.5		7	0	7	10.5	
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	1	0	1	0.9		1	0	1	1.1	
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer Sermaye Yedekleri	6	0	6	7.6		6	0	6	9.3	
Kâr Yedekleri	42	0	42	53.6		39	0	39	61.7	
Yasal Yedekler	2	0	2	2.8		2	0	2	3.3	
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Olağanüstü Yedekler	39	0	39	50.7		37	0	37	58.5	
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Kâr veya Zarar	-21	0	-21	-26.8		-30	0	-30	-47.8	
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-24	0	-24	-30.5		-24	0	-24	-37.4	
Dönem Net Kâr ve Zararı	3	0	3	3.7		-7	0	-7	-10.4	
Toplam Pasifler	76	2	78	100.0		64	0	64	100.0	

Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	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	0	0	0	0	0	0
Emanet Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	0	0	0	0	0	0

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	4	2
Kredilerden Alınan Faizler	0	0
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	3	2
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	0	0
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	0	0
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	4	2
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	0
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	0	0
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Diğer Faaliyet Gelirleri	14	0
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	17	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 (-)	13	11
Personel Giderleri (bilgi için)*	8	7
Net Faaliyet Karı/Zararı	4	-8
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	4	-8
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1	2
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 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	139.8	120.8
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	86.8	87.6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	81.9	81.2
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	0.3	0.2
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.3	0.2
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	96.8	99.8
TP Pasifler / Toplam Pasifler	97.1	100.0
YP Aktifler / YP Pasifler	108.5	10,800.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	100.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	2.9	0.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	83,033.3
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100.0	100.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	4.9	6.3
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	-	100.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	76.3	86.4
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	2,309.1	20,397.4
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	73.1	86.2
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	3.7	-10.4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4.3	-11.9
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	5.4	-13.2
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	4.5	3.5
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	20.3	85.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	17.8	0.6
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	17.0	17.4
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	60.8	64.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	105.2	3.5

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

Şekerbank T.A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	377	2,042	2,419	11.8	358	1,726	2,084	11.7
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	135	55	190	0.9	124	36	159	0.9
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	107	55	163	0.8	66	36	102	0.6
Devlet Borçlanma Senetleri	5	6	10	0.1	5	3	8	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	103	49	152	0.7	61	33	94	0.5
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	28	0	28	0.1	58	0	58	0.3
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	58	0	58	0.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	28	0	28	0.1	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	0	132	132	0.6	11	150	161	0.9
Para Piyasalarından Alacaklar	82	0	82	0.4	60	0	60	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	25	0	25	0.1
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	82	0	82	0.4	35	0	35	0.2
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	1,031	0	1,031	5.0	603	0	603	3.4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	1,024	0	1,024	5.0	596	0	596	3.3
Diğer Menkul Değerler	7	0	7	0.0	7	0	7	0.0
Krediler ve Alacaklar	12,305	1,905	14,210	69.2	10,670	1,959	12,629	70.9
Krediler ve Alacaklar	12,000	1,887	13,887	67.6	10,373	1,891	12,264	68.9
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	86	299	385	1.9	69	238	307	1.7
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	11,914	1,588	13,502	65.8	10,304	1,653	11,958	67.2
Takipteki Krediler	787	64	851	4.1	606	76	682	3.8
Özel Karşılıklar (-)	482	46	528	2.6	309	8	318	1.8
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	1,349	0	1,349	6.6	1,201	0	1,201	6.7
Devlet Borçlanma Senetleri	1,349	0	1,349	6.6	1,201	0	1,201	6.7
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)	103	6	110	0.5	100	6	107	0.6
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	103	6	110	0.5	100	6	107	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)	564	0	564	2.7	507	0	507	2.8
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	59	0	59	0.3	32	0	32	0.2
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	59	0	59	0.3	32	0	32	0.2
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	203	181	383	1.9	185	74	259	1.5
Toplam Aktifler	16,210	4,322	20,532	100.0	13,854	3,952	17,806	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	8,357	4,989	13,346	65.0	8,007	3,887	11,894	66.8
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	85	71	156	0.8	91	27	118	0.7
Diğer	8,272	4,918	13,190	64.2	7,916	3,860	11,776	66.1
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	50	68	118	0.6	20	16	35	0.2
Alınan Krediler	69	1,015	1,084	5.3	77	849	926	5.2
Para Piyasalarına Borçlar	1,204	0	1,204	5.9	978	0	978	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	1,204	0	1,204	5.9	978	0	978	5.5
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1,263	0	1,263	6.2	819	0	819	4.6
Bonolar	483	0	483	2.4	500	0	500	2.8
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	781	0	781	3.8	289	0	289	1.6
Tahviller	0	0	0	0.0	30	0	30	0.2
Fonlar	1	0	1	0.0	2	0	2	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1	0	1	0.0	2	0	2	0.0
Muhtelif Borçlar	93	75	167	0.8	86	82	168	0.9
Diğer Yabancı Kaynaklar	256	8	264	1.3	269	7	276	1.6
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	2	9	11	0.1	3	23	26	0.1
Finansal Kiralama Borçları	3	9	12	0.1	3	25	28	0.2
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	2	2	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	321	1	322	1.6	382	0	383	2.1
Genel Karşılıklar	159	0	159	0.8	166	0	166	0.9
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	62	0	62	0.3	57	0	57	0.3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	101	1	101	0.5	160	0	160	0.9
Vergi Borcu	67	0	67	0.3	52	0	52	0.3
Cari Vergi Borcu	49	0	49	0.2	40	0	40	0.2
Ertelenmiş Vergi Borcu	18	0	18	0.1	11	0	11	0.1
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	435	435	2.1	0	295	295	1.7
Özkaynaklar	2,249	0	2,249	11.0	1,952	0	1,952	11.0
Ödenmiş Sermaye	1,087	0	1,087	5.3	1,000	0	1,000	5.6
Sermaye Yedekleri	174	0	174	0.8	148	0	148	0.8
Hisse Senedi İhraç Primleri	4	0	4	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	-8	0	-8	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	177	0	177	0.9	156	0	156	0.9
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	883	0	883	4.3	673	0	673	3.8
Yasal Yedekler	82	0	82	0.4	72	0	72	0.4
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	800	0	800	3.9	601	0	601	3.4
Diğer Kâr Yedekleri	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Kâr veya Zarar	104	0	104	0.5	131	0	131	0.7
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	104	0	104	0.5	131	0	131	0.7
Toplam Pasifler	13,932	6,600	20,532	100.0	12,648	5,158	17,806	100.0

Şekerbank T.A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	3,822	1,972	5,794	3,498	1,879	5,377
Teminat Mektupları	3,800	1,014	4,815	3,461	926	4,387
Banka Kredileri	8	329	336	22	328	350
Akreditifler	0	509	509	1	495	495
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	14	120	134	13	132	145
Taahhütler	2,088	152	2,240	1,745	208	1,952
Cayılabilir Taahhütler	1,901	152	2,053	1,462	208	1,670
Cayılabilir Taahhütler	187	0	187	282	0	282
Türev Finansal Araçlar	3,792	7,837	11,629	1,002	4,162	5,165
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	3,792	7,837	11,629	1,002	4,162	5,165
Emanet ve Rehinli Kıymetler	283,794	90,557	374,352	238,878	72,446	311,324
Emanet Kıymetler	2,479	886	3,364	2,434	882	3,316
Rehinli Kıymetler	281,288	89,657	370,944	236,410	71,556	307,966
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	28	15	43	33	8	42
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	293,496	100,518	394,014	245,122	78,696	323,818

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	1,547	1,141
Kredilerden Alınan Faizler	1,388	1,030
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	2	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	153	107
Diğer Faiz Gelirleri	3	3
Faiz Giderleri	854	520
Mevduata Verilen Faizler	667	405
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	38	19
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	67	35
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	72	50
Diğer Faiz Giderleri	10	11
Net Faiz Geliri/Gideri	693	621
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	183	160
Alınan Ücret ve Komisyonlar	218	178
Verilen Ücret ve Komisyonlar	35	18
Temettü Gelirleri	1	2
Ticari Kar/Zarar (Net)	-23	3
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	29	7
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-112	77
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	61	-81
Diğer Faaliyet Gelirleri	116	88
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	971	874
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	254	194
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	215	132
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	23	33
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	585	507
Personel Giderleri (bilgi için)*	252	206
Net Faaliyet Karı/Zararı	132	173
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	132	173
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-28	-42
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	104	131
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	104	131

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	14.4	13.4
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.0	11.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	5.8	5.3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-63.5	-17.2
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	2.0	0.8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	79.0	77.8
TP Pasifler / Toplam Pasifler	67.9	71.0
YP Aktifler / YP Pasifler	65.5	76.6
TP Mevduat / Toplam Mevduat	62.6	67.3
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	86.6	84.5
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	65.0	66.8
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	5.3	5.2
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	12.5	11.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	69.2	70.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	106.5	106.2
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	6.0	5.4
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.3	2.9
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	62.1	46.5
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	5.2	5.7
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	12.4	13.8
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	18.8	17.2
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	33.7	33.5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	7.9	6.5
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.5	0.7
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4.6	6.7
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	0.6	1.0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.3	2.7
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	49.3	55.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.4	1.4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.8	2.8
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	43.1	40.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	47.5	50.0

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

Taib Yatırım Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	0	0	0.5	0	0	0	0.4
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	1	0	1	2.4
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	45	0	45	80.8
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	45	0	45	80.8
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2	0	2	2.8	0	0	0	0.5
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	2	0	2	2.8	0	0	0	0.5
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	49	3	53	86.1	1	0	1	1.0
Krediler ve Alacaklar	49	3	53	86.1	1	0	1	1.0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	1	0	1	1.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	49	3	53	86.1	0	0	0	0.0
Takipteki Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.1
Özel Karşılıklar (-)	0	0	0	0.0	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	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	8	0	8	14.2
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	8	0	8	14.2
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	8	0	8	14.2
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0.6	0	0	0	0.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0	0	0	0.3	0	0	0	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.3	0	0	0	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	3	0	3	5.1	0	0	0	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.1	0	0	0	0.1
Ertelenmiş Vergi Varlığı	3	0	3	5.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	3	0	3	4.4	0	0	0	0.5
Toplam Aktifler	57	4	61	100.0	56	0	56	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014				%	Eylül 2013				%
	TP	YP	Toplam	Dağ.		TP	YP	Toplam	Dağ.	
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	9	0	9	13.9		0	0	0	0.0	
Para Piyasalarına Borçlar	1	0	1	1.5		0	0	0	0.0	
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	1	0	1	1.5		0	0	0	0.0	
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	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	0.2		0	0	0	0.0	
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.2		0	0	0	0.0	
Diğer	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0.0		41	0	41	74.3	
Diğer Yabancı Kaynaklar	2	0	2	4.0		0	0	0	0.0	
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.3		0	0	0	0.0	
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.3		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	1.3		1	0	1	1.0	
Genel Karşılıklar	1	0	1	0.8		0	0	0	0.2	
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Çalışan Hakları Karşılığı	0	0	0	0.3		0	0	0	0.5	
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer Karşılıklar	0	0	0	0.1		0	0	0	0.3	
Vergi Borcu	0	0	0	0.3		0	0	0	0.2	
Cari Vergi Borcu	0	0	0	0.3		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	48	0	48	78.5		14	0	14	24.4	
Ödenmiş Sermaye	80	0	80	131.0		37	0	37	66.4	
Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0		2	0	2	2.8	
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0		2	0	2	2.8	
Kâr Yedekleri	0	0	0	0.5		0	0	0	0.6	
Yasal Yedekler	0	0	0	0.0		0	0	0	0.1	
Statü Yedekleri	0	0	0	0.5		0	0	0	0.5	
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	-32	0	-32	-53.0		-25	0	-25	-45.3	
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-32	0	-32	-51.8		-23	0	-23	-40.5	
Dönem Net Kâr ve Zararı	-1	0	-1	-1.2		-3	0	-3	-4.9	
Toplam Pasifler	61	0	61	100.0		56	0	56	100.0	

Taib Yatırım Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	11	0	11	0	0	0
Teminat Mektupları	11	0	11	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	39	6	44	0	0	0
Emanet Kıymetler	1	0	1	0	0	0
Rehinli Kıymetler	38	6	43	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	49	6	55	0	0	0

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	4	0
Kredilerden Alınan Faizler	4	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	4	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	4	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 (-)	5	3
Personel Giderleri (bilgi için)*	3	2
Net Faaliyet Karı/Zararı	-1	-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	-1	-3
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	-1	-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	-1	-3

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	108.7	127.2
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	78.5	24.4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	77.6	10.1
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	7.5	0.1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	7.5	0.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	94.1	99.8
TP Pasifler / Toplam Pasifler	100.0	99.9
YP Aktifler / YP Pasifler	179,200.0	131.3
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	93.5	100.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	13.9	0.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	2.8	0.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	86.1	1.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	10.6
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	-	100.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.9	14.3
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	3.5	84.1
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	17.6	112.9
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	3.3	84.0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	-1.2	-4.9
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	-1.5	-19.9
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	-1.4	-4.9
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	6.7	0.6
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	94.3	75.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.4	0.2
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	8.1	5.6
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	60.7	50.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	5.0	3.4

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

Tekstil Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	82	330	412	10.9	83	330	413	11.1
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	16	2	18	0.5	8	7	15	0.4
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	16	2	18	0.5	8	7	15	0.4
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	16	1	17	0.5	8	6	14	0.4
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	0	19	19	0.5	28	37	65	1.7
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)	322	4	326	8.6	380	6	387	10.4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	322	0	322	8.5	380	0	380	10.2
Diğer Menkul Değerler	0	4	4	0.1	0	6	6	0.2
Krediler ve Alacaklar	2,507	368	2,875	76.0	2,122	575	2,697	72.3
Krediler ve Alacaklar	2,455	368	2,823	74.7	2,067	575	2,641	70.8
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	45	18	62	1.6	8	0	8	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	2,411	350	2,761	73.0	2,059	575	2,634	70.6
Takipteki Krediler	149	0	149	3.9	176	0	176	4.7
Özel Karşılıklar (-)	97	0	97	2.6	120	0	120	3.2
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)	25	0	25	0.7	16	0	16	0.4
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	25	0	25	0.7	16	0	16	0.4
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	25	0	25	0.7	16	0	16	0.4
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	4	0	4	0.1
Cari Vergi Varlığı	2	0	2	0.0	2	0	2	0.1
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	70	6	76	2.0	99	19	118	3.2
Toplam Aktifler	3,052	730	3,782	100.0	2,757	973	3,730	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	1,252	1,229	2,481	65.6	1,239	970	2,209	59.2
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	15	36	51	1.4	16	38	54	1.5
Diğer	1,236	1,193	2,430	64.2	1,223	932	2,155	57.8
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	9	9	0.2	5	0	6	0.2
Alınan Krediler	27	375	403	10.6	42	407	449	12.0
Para Piyasalarına Borçlar	136	0	136	3.6	315	0	315	8.5
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	136	0	136	3.6	315	0	315	8.5
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	7	2	10	0.3	10	1	11	0.3
Diğer Yabancı Kaynaklar	73	3	75	2.0	69	10	79	2.1
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	42	0	42	1.1	44	0	44	1.2
Genel Karşılıklar	24	0	24	0.6	26	0	26	0.7
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	9	0	9	0.2	9	0	9	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	10	0	10	0.3	9	0	9	0.2
Vergi Borcu	7	0	7	0.2	7	0	7	0.2
Cari Vergi Borcu	7	0	7	0.2	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	619	0	619	16.4	610	0	610	16.3
Ödenmiş Sermaye	420	0	420	11.1	420	0	420	11.3
Sermaye Yedekleri	9	0	9	0.2	37	0	37	1.0
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	5	0	5	0.1	4	0	4	0.1
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	5	0	5	0.1	33	0	33	0.9
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	176	0	176	4.7	103	0	103	2.8
Yasal Yedekler	10	0	10	0.3	8	0	8	0.2
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	109	0	109	2.9	95	0	95	2.5
Diğer Kâr Yedekleri	57	0	57	1.5	0	0	0	0.0
Kâr veya Zarar	14	0	14	0.4	50	0	50	1.3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	14	0	14	0.4	50	0	50	1.3
Toplam Pasifler	2,163	1,619	3,782	100.0	2,341	1,389	3,730	100.0

Tekstil Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	443	541	985	610	575	1,185
Teminat Mektupları	443	324	767	609	332	941
Banka Kredileri	0	0	0	0	2	2
Akreditifler	0	190	190	0	196	196
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	27	27	0	44	45
Taahhütler	252	64	316	356	124	480
Cayılabilir Taahhütler	252	64	316	356	124	480
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	686	1,457	2,143	557	1,436	1,993
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	686	1,457	2,143	557	1,436	1,993
Emanet ve Rehinli Kıymetler	2,918	689	3,607	3,044	942	3,986
Emanet Kıymetler	133	36	168	142	34	175
Rehinli Kıymetler	2,785	653	3,438	2,879	909	3,787
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	23	0	23
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	4,299	2,751	7,050	4,567	3,077	7,644

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	260	217
Kredilerden Alınan Faizler	222	194
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	33	22
Diğer Faiz Gelirleri	3	0
Faiz Giderleri	125	112
Mevduata Verilen Faizler	103	96
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	7	8
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	15	6
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	2
Net Faiz Geliri/Gideri	135	105
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	10	12
Alınan Ücret ve Komisyonlar	13	15
Verilen Ücret ve Komisyonlar	3	2
Temettü Gelirleri	1	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-25	-6
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	5	2
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-9	58
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-20	-66
Diğer Faaliyet Gelirleri	16	67
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	138	179
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	26	40
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	24	36
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	2
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	95	84
Personel Giderleri (bilgi için)*	56	51
Net Faaliyet Karı/Zararı	17	55
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	17	55
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-3	-5
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	14	50
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	14	50

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	18.0	18.5
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	16.4	16.3
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	13.6	14.0
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-109.5	-43.9
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-0.2	-1.6
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	80.7	73.9
TP Pasifler / Toplam Pasifler	57.2	62.8
YP Aktifler / YP Pasifler	45.1	70.1
TP Mevduat / Toplam Mevduat	50.4	56.1
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	87.2	78.7
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	65.6	59.2
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	10.6	12.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	9.1	10.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	76.0	72.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	115.9	122.1
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	5.2	6.5
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.8	2.1
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	65.1	68.3
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.8	2.4
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	11.9	12.7
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	20.5	23.6
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	34.8	39.1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	11.1	13.4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	1.3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	2.2	8.2
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.4	1.5
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)	80.5	39.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.1	2.0
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.5	2.3
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	58.5	60.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	2.5	87.2

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

The Royal Bank of Scotland Plc.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	163	253	415	13.6	100	315	415	12.4
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	48	2	51	1.7	98	2	100	3.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	48	2	51	1.7	98	2	100	3.0
Devlet Borçlanma Senetleri	25	0	25	0.8	80	0	80	2.4
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	0.8	18	2	19	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	2	18	20	0.7	0	11	11	0.3
Para Piyasalarından Alacaklar	1,821	0	1,821	59.4	2,200	0	2,200	65.8
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	1,821	0	1,821	59.4	2,200	0	2,200	65.8
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	156	0	156	5.1	158	0	158	4.7
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	156	0	156	5.1	158	0	158	4.7
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	416	92	508	16.6	331	102	433	12.9
Krediler ve Alacaklar	416	92	508	16.6	331	102	432	12.9
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	416	92	508	16.6	331	102	432	12.9
Takipteki Krediler	24	1	26	0.8	25	1	27	0.8
Özel Karşılıklar (-)	24	1	25	0.8	25	1	26	0.8
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	3	0	3	0.1	4	0	4	0.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	10	0	10	0.3	15	0	15	0.4
Cari Vergi Varlığı	8	0	8	0.3	8	0	8	0.3
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2	0	2	0.0	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	76	3	79	2.6	2	6	7	0.2
Toplam Aktifler	2,696	368	3,064	100.0	2,909	435	3,344	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	380	152	531	17.3	418	224	642	19.2
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	7	0	7	0.2	42	1	43	1.3
Diğer	373	152	525	17.1	377	223	599	17.9
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	22	3	24	0.8	8	2	10	0.3
Alınan Krediler	1	1,855	1,856	60.6	1	2,138	2,139	64.0
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	2	1	3	0.1	4	1	5	0.1
Diğer Yabancı Kaynaklar	73	13	87	2.8	3	12	15	0.4
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	17	0	17	0.6	50	0	50	1.5
Genel Karşılıklar	9	0	9	0.3	9	0	9	0.3
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	5	0	5	0.2	6	0	6	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	3	0	3	0.1	35	0	35	1.1
Vergi Borcu	2	0	2	0.1	2	0	2	0.1
Cari Vergi Borcu	2	0	2	0.1	2	0	2	0.1
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.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	543	0	543	17.7	481	0	481	14.4
Ödenmiş Sermaye	108	0	108	3.5	108	0	108	3.2
Sermaye Yedekleri	72	0	72	2.3	71	0	71	2.1
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	6	0	6	0.2	6	0	6	0.2
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	66	0	66	2.2	66	0	66	2.0
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	364	0	364	11.9	302	0	302	9.0
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	313	0	313	10.2	275	0	275	8.2
Dönem Net Kâr ve Zararı	51	0	51	1.7	26	0	26	0.8
Toplam Pasifler	1,040	2,024	3,064	100.0	968	2,376	3,344	100.0

The Royal Bank of Scotland Plc.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	71	706	777	91	571	663
Teminat Mektupları	71	453	524	91	473	564
Banka Kredileri	0	18	18	0	7	7
Akreditifler	0	235	235	0	90	90
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	2	2
Taahhütler	800	811	1,611	1,759	1,649	3,408
Cayılmaz Taahhütler	129	208	338	1,420	1,200	2,620
Cayılabilir Taahhütler	671	603	1,274	339	449	788
Türev Finansal Araçlar	2,549	2,746	5,296	2,227	2,521	4,748
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	2,549	2,746	5,296	2,227	2,521	4,748
Emanet ve Rehinli Kıymetler	72	11	83	89	14	103
Emanet Kıymetler	72	11	83	89	14	103
Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	3,492	4,275	7,767	4,166	4,756	8,921

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	153	132
Kredilerden Alınan Faizler	36	23
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	3	1
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	102	91
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	13	17
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	20	18
Mevduata Verilen Faizler	16	6
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4	5
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	7
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	134	114
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	35	36
Alınan Ücret ve Komisyonlar	36	37
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	1
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-71	-60
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	5
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	120	191
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-191	-256
Diğer Faaliyet Gelirleri	24	10
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	122	100
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	3	9
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	0	0
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	3	1
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	55	58
Personel Giderleri (bilgi için)*	22	24
Net Faaliyet Karı/Zararı	63	33
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	63	33
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-13	-7
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	51	26
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	51	26

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	31.9	30.1
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	17.7	14.4
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	17.6	14.2
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-283.6	-394.7
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-0.2	0.3
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	88.0	87.0
TP Pasifler / Toplam Pasifler	34.0	28.9
YP Aktifler / YP Pasifler	18.2	18.3
TP Mevduat / Toplam Mevduat	71.4	65.2
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	81.8	76.4
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	17.3	19.2
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	60.6	64.0
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	6.7	7.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	16.6	12.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	95.6	67.4
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	5.0	6.1
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.1	0.1
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	97.6	97.7
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.2	0.2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.2	0.3
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	80.4	86.2
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	105.0	103.6
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	71.5	76.4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.7	0.8
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	9.4	5.5
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	2.1	1.0
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	4.4	3.4
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	109.6	113.6
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	-0.4	-0.4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.8	1.7
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	39.3	41.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	-21.4	-23.7

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

Turkish Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	16	143	159	11.6	30	75	105	10.4
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	2	0	2	0.1	1	0	1	0.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	2	0	2	0.1	1	0	1	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2	0	2	0.1	1	0	1	0.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	26	100	126	9.2	77	157	234	23.3
Para Piyasalarından Alacaklar	20	0	20	1.5	12	0	12	1.2
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	20	0	20	1.5	12	0	12	1.2
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	78	0	78	5.7	70	0	70	7.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	32	0	32	2.3	41	0	41	4.1
Diğer Menkul Değerler	47	0	47	3.4	29	0	29	2.9
Krediler ve Alacaklar	459	458	917	66.8	279	233	512	50.9
Krediler ve Alacaklar	456	458	914	66.5	278	233	511	50.8
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	4	0	4	0.3	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	452	458	910	66.2	278	233	511	50.8
Takipteki Krediler	8	0	8	0.6	4	0	4	0.4
Özel Karşılıklar (-)	4	0	4	0.3	3	0	3	0.3
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	33	0	33	2.4	31	0	31	3.1
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	33	0	33	2.4	31	0	31	3.1
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	9	0	9	0.7	9	0	9	0.9
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	3	0	3	0.2	1	0	1	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	3	0	3	0.2	1	0	1	0.1
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	25	1	25	1.9	29	1	30	3.0
Toplam Aktifler	672	702	1,374	100.0	539	467	1,006	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014				%	Eylül 2013				%
	TP	YP	Toplam	Dağ.		TP	YP	Toplam	Dağ.	
Mevduat	314	606	920	67.0		201	347	548	54.5	
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	7	3	11	0.8		6	9	15	1.5	
Diğer	307	602	909	66.2		195	338	533	53.0	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Alınan Krediler	11	172	183	13.3		14	204	218	21.7	
Para Piyasalarına Borçlar	16	0	16	1.2		30	0	30	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	16	0	16	1.2		30	0	30	3.0	
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	29	0	29	2.1		0	0	0	0.0	
Bonolar	29	0	29	2.1		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	4	6	0.5		1	3	4	0.4	
Diğer Yabancı Kaynaklar	24	0	24	1.8		26	0	26	2.6	
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Karşılıklar	9	0	9	0.6		6	0	6	0.6	
Genel Karşılıklar	8	0	8	0.6		5	0	5	0.5	
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	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Vergi Borcu	3	0	3	0.2		1	0	1	0.1	
Cari Vergi Borcu	2	0	2	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	184	0	184	13.4		171	0	171	17.0	
Ödenmiş Sermaye	175	0	175	12.7		165	0	165	16.4	
Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Kâr Yedekleri	7	0	7	0.5		7	0	7	0.7	
Yasal Yedekler	3	0	3	0.2		3	0	3	0.3	
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Olağanüstü Yedekler	5	0	5	0.3		5	0	5	0.5	
Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Kâr veya Zarar	1	0	1	0.1		-2	0	-2	-0.2	
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0		0	0	0	0.0	
Dönem Net Kâr ve Zararı	1	0	1	0.1		-2	0	-2	-0.2	
Toplam Pasifler	592	782	1,374	100.0		451	555	1,006	100.0	

Turkish Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	77	83	160	38	43	81
Teminat Mektupları	77	28	104	38	34	72
Banka Kredileri	0	17	17	0	2	2
Akreditifler	0	38	38	0	6	6
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Taahhütler	30	15	45	27	12	39
Cayılmaz Taahhütler	30	15	45	27	12	39
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	9	84	94	64	71	135
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	9	84	94	64	71	135
Emanet ve Rehinli Kıymetler	1,228	1,134	2,362	900	824	1,724
Emanet Kıymetler	31	143	174	100	127	227
Rehinli Kıymetler	1,197	991	2,188	801	697	1,497
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	1,344	1,317	2,661	1,029	949	1,979

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	70	38
Kredilerden Alınan Faizler	60	28
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	2	5
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	8	4
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	38	18
Mevduata Verilen Faizler	30	15
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4	1
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	2	1
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	3	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	32	20
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2	1
Alınan Ücret ve Komisyonlar	3	2
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	1
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-1	0
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	1
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	3	5
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-3	-6
Diğer Faaliyet Gelirleri	2	5
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	35	26
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	5	3
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	1	1
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	3	2
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	28	26
Personel Giderleri (bilgi için)*	16	14
Net Faaliyet Karı/Zararı	2	-3
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	2	-3
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1	0
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 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	17.0	23.1
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	13.4	17.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	9.9	12.8
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-2.9	-33.4
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-5.0	1.0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	48.9	53.6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	43.1	44.8
YP Aktifler / YP Pasifler	89.8	84.1
TP Mevduat / Toplam Mevduat	34.2	36.7
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	50.1	54.6
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	67.0	54.5
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	13.3	21.7
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	5.9	7.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	66.8	50.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	99.7	93.5
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.8	0.8
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.4	0.2
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	57.1	73.1
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.5	4.1
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.4	7.3
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	28.1	42.0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	59.5	110.0
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	10.4	18.9
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.1	-0.2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	0.6	-1.2
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	0.2	-0.2
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.2	1.9
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	85.6	71.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.3	0.6
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.1	2.5
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	55.5	54.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	13.1	25.0

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

Turkland Bank A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	137	464	601	11.8	117	334	450	12.1
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	0	236	236	4.6	1	243	244	6.6
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)	643	0	643	12.6	459	0	459	12.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	643	0	643	12.6	459	0	459	12.3
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	2,849	547	3,395	66.8	2,043	335	2,378	64.0
Krediler ve Alacaklar	2,795	547	3,342	65.7	2,009	335	2,344	63.1
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	0	0	0	0.0	21	0	21	0.6
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	2,795	547	3,342	65.7	1,988	335	2,323	62.5
Takipteki Krediler	102	0	102	2.0	76	0	76	2.0
Özel Karşılıklar (-)	49	0	49	1.0	42	0	42	1.1
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	101	0	101	2.0	84	0	84	2.3
Devlet Borçlanma Senetleri	101	0	101	2.0	84	0	84	2.3
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan 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)	45	0	45	0.9	29	0	29	0.8
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	19	0	19	0.4	21	0	21	0.6
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	19	0	19	0.4	21	0	21	0.6
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	3	0	3	0.1	10	0	10	0.3
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	2	0	2	0.1
Ertelenmiş Vergi Varlığı	3	0	3	0.1	7	0	7	0.2
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	39	0	39	0.8	41	0	41	1.1
Toplam Aktifler	3,836	1,247	5,083	100.0	2,804	912	3,716	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	2,155	1,556	3,711	73.0	1,533	1,038	2,571	69.2
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	108	4	111	2.2	28	0	28	0.8
Diğer	2,047	1,552	3,599	70.8	1,505	1,038	2,543	68.4
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	17	100	117	2.3	26	164	190	5.1
Para Piyasalarına Borçlar	331	0	331	6.5	371	0	371	10.0
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	331	0	331	6.5	371	0	371	10.0
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	47	4	51	1.0	23	3	26	0.7
Diğer Yabancı Kaynaklar	59	1	60	1.2	62	2	64	1.7
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	50	1	50	1.0	44	1	45	1.2
Genel Karşılıklar	30	0	30	0.6	28	0	28	0.7
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	10	0	10	0.2	8	0	8	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	10	1	11	0.2	8	1	9	0.2
Vergi Borcu	14	0	14	0.3	7	0	7	0.2
Cari Vergi Borcu	14	0	14	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	749	0	749	14.7	443	0	443	11.9
Ödenmiş Sermaye	650	0	650	12.8	400	0	400	10.8
Sermaye Yedekleri	17	0	17	0.3	-3	0	-3	-0.1
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-9	0	-9	-0.2	-29	0	-29	-0.8
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	26	0	26	0.5	25	0	25	0.7
Kâr Yedekleri	47	0	47	0.9	32	0	32	0.9
Yasal Yedekler	2	0	2	0.0	2	0	2	0.0
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	37	0	37	0.7	24	0	24	0.6
Diğer Kâr Yedekleri	7	0	7	0.1	7	0	7	0.2
Kâr veya Zarar	35	0	35	0.7	13	0	13	0.4
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	35	0	35	0.7	13	0	13	0.4
Toplam Pasifler	3,421	1,662	5,083	100.0	2,508	1,208	3,716	100.0

Turkland Bank A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	1,220	589	1,809	924	544	1,467
Teminat Mektupları	1,219	329	1,548	924	260	1,184
Banka Kredileri	0	3	3	0	7	7
Akreditifler	0	144	144	0	145	145
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	1	114	115	0	131	131
Taahhütler	8,267	30	8,298	5,625	32	5,656
Cayılabilir Taahhütler	154	30	184	219	32	251
Cayılabilir Taahhütler	8,114	0	8,114	5,406	0	5,406
Türev Finansal Araçlar	72	98	170	27	28	55
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	72	98	170	27	28	55
Emanet ve Rehinli Kıymetler	40,432	3,489	43,921	23,954	2,561	26,514
Emanet Kıymetler	572	63	635	437	55	492
Rehinli Kıymetler	39,860	3,426	43,286	23,517	2,505	26,022
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	49,991	4,206	54,198	30,529	3,164	33,693

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	317	197
Kredilerden Alınan Faizler	265	170
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	0	0
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	50	25
Diğer Faiz Gelirleri	1	1
Faiz Giderleri	188	111
Mevduata Verilen Faizler	158	95
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4	5
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	25	10
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	2	0
Net Faiz Geliri/Gideri	129	86
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	22	17
Alınan Ücret ve Komisyonlar	23	17
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	1
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	1	5
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	6
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-14	-2
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	15	1
Diğer Faaliyet Gelirleri	20	10
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	172	119
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	24	17
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	16	9
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	7	6
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	104	84
Personel Giderleri (bilgi için)*	54	47
Net Faaliyet Karı/Zararı	44	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	44	18
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-8	-5
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	35	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	35	13

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	18.6	14.2
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	14.7	11.9
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	12.4	9.6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-1.3	6.2
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-0.5	0.0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	75.5	75.4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	67.3	67.5
YP Aktifler / YP Pasifler	75.1	75.5
TP Mevduat / Toplam Mevduat	58.1	59.6
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	83.9	85.9
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	73.0	69.2
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	2.3	5.1
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	14.6	14.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	66.8	64.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	91.5	92.5
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.0	3.2
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.6	1.4
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	47.9	55.4
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.3	2.3
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.0	3.2
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	29.1	31.0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	52.0	47.2
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	15.3	15.5
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.7	0.4
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	4.7	3.0
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	0.9	0.5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.2	2.1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	65.5	65.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.8	0.9
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.0	2.3
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	52.1	56.0
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	41.4	38.8

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

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,227	7,447	8,674	14.1	713	5,573	6,286	12.2
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	770	118	888	1.4	1,038	73	1,111	2.2
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	770	118	888	1.4	1,038	73	1,111	2.2
Devlet Borçlanma Senetleri	109	12	121	0.2	434	7	441	0.9
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	661	106	767	1.2	604	65	670	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	678	309	987	1.6	214	262	476	0.9
Para Piyasalarından Alacaklar	520	0	520	0.8	200	0	200	0.4
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	520	0	520	0.8	200	0	200	0.4
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	3,792	8	3,801	6.2	4,546	8	4,553	8.9
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	21	0	21	0.0	20	0	20	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	3,771	8	3,780	6.2	4,525	7	4,533	8.8
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	1	0	1	0.0
Krediler ve Alacaklar	36,185	7,450	43,635	71.0	29,703	6,433	36,136	70.3
Krediler ve Alacaklar	35,789	7,450	43,239	70.4	29,368	6,433	35,800	69.6
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	64	0	64	0.1	37	2	40	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	35,724	7,450	43,174	70.3	29,330	6,430	35,761	69.6
Takipteki Krediler	986	0	986	1.6	788	0	788	1.5
Özel Karşılıklar (-)	590	0	590	1.0	452	0	452	0.9
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	312	0	312	0.5	287	0	287	0.6
Devlet Borçlanma Senetleri	312	0	312	0.5	287	0	287	0.6
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	116	61	177	0.3	107	61	168	0.3
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	116	61	177	0.3	107	61	168	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	99	0	99	0.2	87	0	87	0.2
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	19	0	19	0.0	41	0	41	0.1
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	80	0	80	0.1	45	0	45	0.1
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	294	0	294	0.5	277	0	277	0.5
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	466	0	466	0.8	444	0	444	0.9
Şerefiye	421	0	421	0.7	421	0	421	0.8
Diğer	45	0	45	0.1	23	0	23	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	51	0	51	0.1	47	0	47	0.1
Cari Vergi Varlığı	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	50	0	50	0.1	46	0	46	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	94	0	94	0.2	65	0	65	0.1
Diğer Aktifler	1,262	188	1,450	2.4	1,095	181	1,277	2.5
Toplam Aktifler	45,868	15,581	61,449	100.0	38,824	12,591	51,414	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	23,804	14,969	38,773	63.1	23,066	9,900	32,966	64.1
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	698	881	1,579	2.6	518	811	1,329	2.6
Diğer	23,106	14,088	37,194	60.5	22,547	9,089	31,637	61.5
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	325	179	505	0.8	401	70	471	0.9
Alınan Krediler	262	8,211	8,473	13.8	1,313	5,487	6,800	13.2
Para Piyasalarına Borçlar	1,615	0	1,615	2.6	510	0	510	1.0
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	1,615	0	1,615	2.6	510	0	510	1.0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	597	0	597	1.0	263	0	263	0.5
Bonolar	597	0	597	1.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	263	0	263	0.5
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	990	303	1,293	2.1	1,024	156	1,180	2.3
Diğer Yabancı Kaynaklar	1,384	2	1,386	2.3	1,358	6	1,364	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	206	0	206	0.3	110	0	110	0.2
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	7	0	7	0.0	12	0	12	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	199	0	199	0.3	98	0	98	0.2
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	904	0	905	1.5	800	1	801	1.6
Genel Karşılıklar	581	0	581	0.9	544	0	544	1.1
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	210	0	210	0.3	159	0	159	0.3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	113	0	114	0.2	96	1	97	0.2
Vergi Borcu	112	0	112	0.2	90	0	90	0.2
Cari Vergi Borcu	112	0	112	0.2	90	0	90	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	1,802	1,802	2.9	0	1,676	1,676	3.3
Özkaynaklar	5,782	0	5,782	9.4	5,182	0	5,182	10.1
Ödenmiş Sermaye	2,204	0	2,204	3.6	2,204	0	2,204	4.3
Sermaye Yedekleri	703	0	703	1.1	723	0	723	1.4
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	-56	0	-56	-0.1	-72	0	-72	-0.1
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	92	0	92	0.1	101	0	101	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	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-1	0	-1	0.0	17	0	17	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	664	0	664	1.1	674	0	674	1.3
Kâr Yedekleri	2,360	0	2,360	3.8	1,816	0	1,816	3.5
Yasal Yedekler	173	0	173	0.3	146	0	146	0.3
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	1,959	0	1,959	3.2	1,442	0	1,442	2.8
Diğer Kâr Yedekleri	228	0	228	0.4	228	0	228	0.4
Kâr veya Zarar	515	0	515	0.8	440	0	440	0.9
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	9	0	9	0.0	9	0	9	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	506	0	506	0.8	430	0	430	0.8
Toplam Pasifler	35,982	25,467	61,449	100.0	34,117	17,298	51,414	100.0

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	5,314	6,618	11,932	4,680	6,125	10,805
Teminat Mektupları	4,047	3,966	8,013	3,832	3,640	7,472
Banka Kredileri	0	88	88	0	370	370
Akreditifler	0	1,229	1,229	1	1,318	1,320
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,267	1,335	2,602	846	797	1,643
Taahhütler	12,677	1,877	14,553	9,425	1,224	10,650
Cayılmaz Taahhütler	12,677	1,877	14,553	9,425	1,224	10,650
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	33,836	50,763	84,598	27,487	39,450	66,938
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	8,025	202	8,227	5,687	312	5,999
Alım Satım Amaçlı İşlemler	25,810	50,561	76,372	21,800	39,138	60,939
Emanet ve Rehinli Kıymetler	130,318	20,302	150,620	114,474	21,732	136,206
Emanet Kıymetler	26,006	1,609	27,615	25,190	1,717	26,906
Rehinli Kıymetler	104,165	18,652	122,816	89,173	19,976	109,149
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	147	41	189	111	39	150
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	182,144	79,559	261,703	156,067	68,531	224,598

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	3,806	2,954
Kredilerden Alınan Faizler	3,449	2,683
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	20	6
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	11	11
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	318	254
Diğer Faiz Gelirleri	9	0
Faiz Giderleri	1,968	1,470
Mevduata Verilen Faizler	1,656	1,247
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	145	144
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	107	26
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	40	23
Diğer Faiz Giderleri	20	30
Net Faiz Geliri/Gideri	1,838	1,484
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	644	480
Alınan Ücret ve Komisyonlar	951	698
Verilen Ücret ve Komisyonlar	307	218
Temettü Gelirleri	19	5
Ticari Kar/Zarar (Net)	-231	91
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	7	47
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-327	278
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	89	-234
Diğer Faaliyet Gelirleri	162	67
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	2,432	2,126
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	358	323
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	318	183
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	43	139
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1,433	1,234
Personel Giderleri (bilgi için)*	606	537
Net Faaliyet Karı/Zararı	642	569
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	642	569
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-136	-139
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	506	430
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	506	430

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	13.9	14.7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	9.4	10.1
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7.1	7.6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-128.0	-42.3
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-1.6	19.7
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	74.6	75.5
TP Pasifler / Toplam Pasifler	58.6	66.4
YP Aktifler / YP Pasifler	61.2	72.8
TP Mevduat / Toplam Mevduat	61.4	70.0
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	82.9	82.2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	63.1	64.1
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	13.8	13.2
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	8.3	11.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	71.0	70.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	112.5	109.6
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.3	2.2
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.9	0.9
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	59.8	57.4
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.3	2.5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	30.0	31.3
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	24.2	24.6
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	37.7	41.3
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	11.4	13.1
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.8	0.8
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	8.7	8.3
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.0	1.1
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.5	2.5
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	62.5	61.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.0	1.2
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	2.3	2.4
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	42.3	43.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	41.5	52.0

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

Türk Eximbank

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	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)	57	93	150	0.4	174	73	247	1.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	57	93	150	0.4	174	73	247	1.1
Devlet Borçlanma Senetleri	51	79	130	0.4	75	66	141	0.6
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	6	14	20	0.1	99	7	105	0.5
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	427	1,313	1,740	5.1	113	891	1,003	4.5
Para Piyasalarından Alacaklar	307	0	307	0.9	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	307	0	307	0.9	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	0	19	0.1	18	0	18	0.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	19	0	19	0.1	18	0	18	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	6,395	24,681	31,076	91.4	6,323	14,069	20,392	92.1
Krediler ve Alacaklar	6,395	24,681	31,076	91.4	6,323	14,069	20,392	92.1
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	6,395	24,681	31,076	91.4	6,323	14,069	20,392	92.1
Takipteki Krediler	120	0	120	0.4	116	0	116	0.5
Özel Karşılıklar (-)	120	0	120	0.4	116	0	116	0.5
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	248	46	294	0.9	209	43	252	1.1
Devlet Borçlanma Senetleri	248	46	294	0.9	209	43	252	1.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	101	12	114	0.3	0	16	16	0.1
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	101	12	114	0.3	0	16	16	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)	15	0	15	0.0	18	0	18	0.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2	0	2	0.0	0	0	0	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	2	0	2	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	3	0	3	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	35	249	284	0.8	27	175	202	0.9
Toplam Aktifler	7,611	26,394	34,005	100.0	6,882	15,266	22,148	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	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	15	15	0.0	2	36	38	0.2
Alınan Krediler	0	24,682	24,682	72.6	0	14,808	14,808	66.9
Para Piyasalarına Borçlar	170	0	170	0.5	193	0	193	0.9
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	170	0	170	0.5	193	0	193	0.9
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	3,975	3,975	11.7	0	2,551	2,551	11.5
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	3,975	3,975	11.7	0	2,551	2,551	11.5
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	25	512	537	1.6	37	270	308	1.4
Diğer Yabancı Kaynaklar	3	48	51	0.1	2	44	47	0.2
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	19	26	46	0.1	0	27	27	0.1
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	19	26	46	0.1	0	27	27	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
Karşılıklar	187	0	187	0.6	173	0	173	0.8
Genel Karşılıklar	130	0	130	0.4	130	0	130	0.6
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	23	0	23	0.1	21	0	21	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	33	0	33	0.1	22	0	22	0.1
Vergi Borcu	5	0	5	0.0	4	0	4	0.0
Cari Vergi Borcu	5	0	5	0.0	4	0	4	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	152	152	0.4	0	170	170	0.8
Özkaynaklar	4,185	0	4,185	12.3	3,830	0	3,830	17.3
Ödenmiş Sermaye	2,400	0	2,400	7.1	2,200	0	2,200	9.9
Sermaye Yedekleri	609	0	609	1.8	608	0	608	2.7
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	10	0	10	0.0	9	0	9	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	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	599	0	599	1.8	600	0	600	2.7
Kâr Yedekleri	876	0	876	2.6	848	0	848	3.8
Yasal Yedekler	281	0	281	0.8	268	0	268	1.2
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	573	0	573	1.7	558	0	558	2.5
Diğer Kâr Yedekleri	23	0	23	0.1	23	0	23	0.1
Kâr veya Zarar	299	0	299	0.9	173	0	173	0.8
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	299	0	299	0.9	173	0	173	0.8
Toplam Pasifler	4,595	29,410	34,005	100.0	4,241	17,907	22,148	100.0

Türk Eximbank

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	0	1,576	1,576	0	998	998
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	1,576	1,576	0	998	998
Taahhütler	1,659	4,765	6,424	1,043	3,447	4,490
Cayılmaz Taahhütler	0	288	288	0	275	275
Cayılabilir Taahhütler	1,659	4,477	6,136	1,043	3,172	4,215
Türev Finansal Araçlar	3,038	9,134	12,172	2,490	7,728	10,218
Risken Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	2,572	7,638	10,210	0	4,523	4,523
Alım Satım Amaçlı İşlemler	465	1,496	1,962	2,490	3,204	5,695
Emanet ve Rehinli Kıymetler	121	17,914	18,035	121	11,639	11,760
Emanet Kıymetler	0	0	0	0	0	0
Rehinli Kıymetler	22	201	224	22	192	214
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	99	17,713	17,812	99	11,447	11,546
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	4,818	33,389	38,208	3,654	23,811	27,466

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	698	423
Kredilerden Alınan Faizler	648	377
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	20	7
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	7	12
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	21	28
Diğer Faiz Gelirleri	2	1
Faiz Giderleri	236	154
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	114	53
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	114	98
Diğer Faiz Giderleri	8	3
Net Faiz Geliri/Gideri	462	269
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	22	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	25	3
Verilen Ücret ve Komisyonlar	4	3
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-124	-28
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	3
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	5	150
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	-129	-182
Diğer Faaliyet Gelirleri	83	64
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	443	305
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	16	29
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	4	3
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	0	0
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	128	103
Personel Giderleri (bilgi için)*	54	52
Net Faaliyet Karı/Zararı	299	173
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	299	173
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	299	173
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	299	173

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	21.5	19.1
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	12.3	17.3
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	12.2	17.2
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-72.1	-69.0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	0.4	-3.0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	22.4	31.1
TP Pasifler / Toplam Pasifler	13.5	19.1
YP Aktifler / YP Pasifler	89.7	85.3
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	20.6	31.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	72.6	66.9
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	1.7	2.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	91.4	92.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.4	0.6
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100.0	100.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	0.1	0.1
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	6.5	5.7
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	770.4	489.1
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	2.4	1.4
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.9	0.8
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	7.1	4.5
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	0.9	0.8
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.3	1.2
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	103.5	87.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	-0.1	0.2
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.4	0.5
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	41.8	50.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	-14.7	34.6

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2,744	28,830	31,574	13.2	3,082	20,323	23,406	12.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	276	45	321	0.1	217	139	356	0.2
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	276	45	321	0.1	217	139	356	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	16	12	28	0.0	17	5	22	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	260	33	293	0.1	201	134	335	0.2
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	418	1,340	1,759	0.7	252	1,463	1,715	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)	44,985	7,496	52,480	22.0	37,627	5,618	43,245	22.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	132	227	359	0.2	159	182	342	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	44,847	7,108	51,955	21.8	37,456	5,321	42,777	21.8
Diğer Menkul Değerler	6	161	167	0.1	12	114	127	0.1
Krediler ve Alacaklar	103,005	29,896	132,901	55.8	84,046	16,945	100,991	51.6
Krediler ve Alacaklar	102,212	29,896	132,108	55.4	83,213	16,944	100,157	51.2
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	81	746	828	0.3	49	393	442	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	102,131	29,150	131,281	55.1	83,165	16,550	99,715	50.9
Takipteki Krediler	2,634	7	2,642	1.1	2,347	19	2,366	1.2
Özel Karşılıklar (-)	1,842	7	1,849	0.8	1,514	18	1,532	0.8
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	4,857	4,962	9,819	4.1	17,282	4,763	22,045	11.3
Devlet Borçlanma Senetleri	4,846	4,961	9,807	4.1	17,273	4,763	22,036	11.3
Diğer Menkul Değerler	11	1	12	0.0	9	1	10	0.0
İştirakler (Net)	95	0	95	0.0	65	0	65	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	95	0	95	0.0	65	0	65	0.0
Mali İştirakler	89	0	89	0.0	59	0	59	0.0
Mali Olmayan İştirakler	6	0	6	0.0	6	0	6	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	432	977	1,410	0.6	382	769	1,151	0.6
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	426	977	1,404	0.6	376	769	1,145	0.6
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	6	0	6	0.0	6	0	6	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	110	110	0.0	0	77	77	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	110	110	0.0	0	77	77	0.0
Mali Ortaklıklar	0	110	110	0.0	0	77	77	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	4,666	7	4,673	2.0	1,010	8	1,019	0.5
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	173	4	177	0.1	91	7	98	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	173	4	177	0.1	91	7	98	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	417	0	417	0.2	274	0	274	0.1
Cari Vergi Varlığı	1	0	1	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	417	0	417	0.2	273	0	273	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	164	0	164	0.1	96	0	96	0.0
Diğer Aktifler	1,397	1,050	2,447	1.0	1,096	153	1,249	0.6
Toplam Aktifler	163,630	74,717	238,347	100.0	145,521	50,265	195,786	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	104,767	46,073	150,840	63.3	96,249	35,545	131,794	67.3
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	77	97	174	0.1	1,791	346	2,137	1.1
Diğer	104,690	45,976	150,666	63.2	94,458	35,199	129,657	66.2
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	14	567	581	0.2	11	47	58	0.0
Alınan Krediler	1,146	11,927	13,073	5.5	1,086	5,255	6,341	3.2
Para Piyasalarına Borçlar	15,222	15,117	30,339	12.7	14,292	10,392	24,684	12.6
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	15,222	15,117	30,339	12.7	14,292	10,392	24,684	12.6
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1,661	2,086	3,747	1.6	2,512	0	2,512	1.3
Bonolar	1,661	381	2,041	0.9	2,271	0	2,271	1.2
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	1,706	1,706	0.7	241	0	241	0.1
Fonlar	5,113	0	5,113	2.1	4,578	0	4,578	2.3
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	5,113	0	5,113	2.1	4,578	0	4,578	2.3
Muhtelif Borçlar	1,035	305	1,340	0.6	978	377	1,355	0.7
Diğer Yabancı Kaynaklar	2,032	391	2,422	1.0	1,570	590	2,160	1.1
Faktoring 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	4,483	35	4,518	1.9	3,637	9	3,646	1.9
Genel Karşılıklar	2,201	6	2,208	0.9	1,766	2	1,768	0.9
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	813	0	813	0.3	674	0	674	0.3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	1,469	29	1,498	0.6	1,197	7	1,204	0.6
Vergi Borcu	581	0	581	0.2	471	0	471	0.2
Cari Vergi Borcu	581	0	581	0.2	471	0	471	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	25,029	764	25,793	10.8	17,897	289	18,185	9.3
Ödenmiş Sermaye	2,500	0	2,500	1.0	2,500	0	2,500	1.3
Sermaye Yedekleri	3,839	764	4,603	1.9	197	289	485	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	-288	764	476	0.2	-354	289	-65	0.0
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	3,646	0	3,646	1.5	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	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	464	0	464	0.2	533	0	533	0.3
Kâr Yedekleri	15,504	0	15,504	6.5	12,464	0	12,464	6.4
Yasal Yedekler	2,725	0	2,725	1.1	2,541	0	2,541	1.3
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	11,857	0	11,857	5.0	9,001	0	9,001	4.6
Diğer Kâr Yedekleri	922	0	922	0.4	922	0	922	0.5
Kâr veya Zarar	3,186	0	3,186	1.3	2,736	0	2,736	1.4
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	160	0	160	0.1	160	0	160	0.1
Dönem Net Kâr ve Zararı	3,026	0	3,026	1.3	2,576	0	2,576	1.3
Toplam Pasifler	161,082	77,265	238,347	100.0	143,280	52,506	195,786	100.0

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	13,328	24,050	37,378	8,722	16,843	25,564
Teminat Mektupları	13,236	15,241	28,477	8,619	11,210	19,830
Banka Kredileri	31	3,651	3,682	41	1,854	1,895
Akreditifler	62	5,157	5,219	61	3,779	3,840
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	42,846	34,202	77,048	33,268	26,888	60,155
Cayılmaz Taahhütler	14,473	2,694	17,167	11,340	1,631	12,970
Cayılabilir Taahhütler	28,373	31,508	59,881	21,928	25,257	47,185
Türev Finansal Araçlar	2,189	38,182	40,371	1,781	16,693	18,474
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	2,189	38,182	40,371	1,781	16,693	18,474
Emanet ve Rehinli Kıymetler	420,482	69,466	489,948	295,394	28,548	323,942
Emanet Kıymetler	62,047	8,266	70,312	42,916	4,933	47,849
Rehinli Kıymetler	358,411	60,595	419,006	252,466	22,973	275,440
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	24	606	630	11	642	653
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	478,845	165,900	644,745	339,164	88,972	428,136

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	13,354	10,355
Kredilerden Alınan Faizler	9,269	6,861
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	2	1
Bankalardan Alınan Faizler	44	24
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4,027	3,460
Diğer Faiz Gelirleri	12	9
Faiz Giderleri	7,155	4,722
Mevduata Verilen Faizler	5,639	4,064
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	193	99
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	1,151	410
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	140	114
Diğer Faiz Giderleri	32	35
Net Faiz Geliri/Gideri	6,199	5,633
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	782	691
Alınan Ücret ve Komisyonlar	996	842
Verilen Ücret ve Komisyonlar	214	151
Temettü Gelirleri	186	316
Ticari Kar/Zarar (Net)	-34	-73
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	55	49
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-951	318
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	862	-440
Diğer Faaliyet Gelirleri	719	812
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	7,852	7,380
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1,049	1,393
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	579	520
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	240	562
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2,959	2,621
Personel Giderleri (bilgi için)*	1,371	1,277
Net Faaliyet Karı/Zararı	3,844	3,366
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	3,844	3,366
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-818	-789
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	3,026	2,576
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	3,026	2,576

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	17.6	14.7
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	10.8	9.3
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7.7	7.6
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-4.0	-11.0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1.6	-1.9
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	68.7	74.3
TP Pasifler / Toplam Pasifler	67.6	73.2
YP Aktifler / YP Pasifler	96.7	95.7
TP Mevduat / Toplam Mevduat	69.5	73.0
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	77.5	83.2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	63.3	67.3
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	5.5	3.2
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	26.3	33.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	55.8	51.6
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	88.1	76.6
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.0	2.3
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.6	0.8
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	70.0	64.7
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.1	1.7
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	29.8	34.9
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	36.1	35.1
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	57.3	53.8
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	20.3	21.0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.3	1.3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	11.7	14.2
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.6	1.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.4	2.6
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	71.6	69.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.7	0.9
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.2	1.3
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	46.3	48.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	55.9	66.6

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

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,558	22,437	23,994	11.2	2,064	21,444	23,508	12.4
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	983	751	1,734	0.8	1,020	525	1,544	0.8
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	785	751	1,536	0.7	815	525	1,340	0.7
Devlet Borçlanma Senetleri	69	281	349	0.2	95	269	365	0.2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	65	0	65	0.0	128	0	128	0.1
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	651	447	1,099	0.5	587	234	822	0.4
Diğer Menkul Değerler	0	23	23	0.0	5	21	26	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	198	0	198	0.1	204	0	204	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	198	0	198	0.1	204	0	204	0.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	983	7,661	8,644	4.0	1,821	6,944	8,765	4.6
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	136	136	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	136	136	0.1
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	20,429	792	21,221	9.9	20,987	1,860	22,847	12.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	32	59	91	0.0	43	7	50	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	18,778	581	19,360	9.0	19,324	867	20,191	10.6
Diğer Menkul Değerler	1,619	151	1,770	0.8	1,620	985	2,605	1.4
Krediler ve Alacaklar	82,317	48,439	130,756	60.8	71,113	41,833	112,946	59.5
Krediler ve Alacaklar	81,749	48,439	130,188	60.6	70,688	41,833	112,520	59.3
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	219	2,087	2,305	1.1	45	1,077	1,122	0.6
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	81,531	46,352	127,883	59.5	70,643	40,756	111,398	58.7
Takipteki Krediler	2,991	0	2,991	1.4	2,255	0	2,255	1.2
Özel Karşılıklar (-)	2,423	0	2,423	1.1	1,829	0	1,829	1.0
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	13,377	6,723	20,099	9.4	12,324	269	12,593	6.6
Devlet Borçlanma Senetleri	13,350	4,297	17,647	8.2	12,317	170	12,486	6.6
Diğer Menkul Değerler	26	2,426	2,452	1.1	8	99	107	0.1
İştirakler (Net)	37	0	37	0.0	37	0	37	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	37	0	37	0.0	37	0	37	0.0
Mali İştirakler	33	0	33	0.0	33	0	33	0.0
Mali Olmayan İştirakler	4	0	4	0.0	4	0	4	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	466	2,886	3,352	1.6	453	2,493	2,946	1.6
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	362	2,886	3,248	1.5	349	2,493	2,842	1.5
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	104	0	104	0.0	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	75	141	216	0.1	37	0	37	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	36	1	36	0.0	37	0	37	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	39	141	180	0.1	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)	1,236	0	1,236	0.6	1,156	0	1,156	0.6
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	167	0	167	0.1	45	0	45	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	167	0	167	0.1	45	0	45	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	139	0	139	0.1	151	0	151	0.1
Vergi Varlığı	231	0	231	0.1	165	0	165	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	231	0	231	0.1	165	0	165	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	151	0	151	0.1	144	0	144	0.1
Diğer Aktifler	2,397	517	2,914	1.4	2,533	267	2,800	1.5
Toplam Aktifler	124,544	90,347	214,891	100.0	114,050	75,771	189,821	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	58,406	55,480	113,886	53.0	62,659	45,912	108,571	57.2
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	1,187	497	1,685	0.8	830	423	1,253	0.7
Diğer	57,219	54,982	112,201	52.2	61,829	45,489	107,318	56.5
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	990	455	1,445	0.7	749	221	970	0.5
Alınan Krediler	4,298	27,751	32,050	14.9	5,026	19,332	24,358	12.8
Para Piyasalarına Borçlar	8,672	5,995	14,667	6.8	9,093	3,047	12,140	6.4
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	8,672	5,995	14,667	6.8	9,093	3,047	12,140	6.4
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	4,113	9,721	13,834	6.4	3,739	6,208	9,947	5.2
Bonolar	1,397	0	1,397	0.6	1,361	0	1,361	0.7
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	2,716	9,721	12,438	5.8	2,378	6,208	8,586	4.5
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	6,250	665	6,916	3.2	5,175	376	5,551	2.9
Diğer Yabancı Kaynaklar	2,216	567	2,783	1.3	2,213	565	2,778	1.5
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	41	76	117	0.1	0	2	2	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	41	73	114	0.1	0	2	2	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	4	4	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	3,472	59	3,531	1.6	2,839	55	2,894	1.5
Genel Karşılıklar	2,291	40	2,331	1.1	1,705	38	1,743	0.9
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	535	0	535	0.2	487	0	487	0.3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	646	19	665	0.3	647	17	664	0.3
Vergi Borcu	396	18	414	0.2	368	18	386	0.2
Cari Vergi Borcu	396	18	414	0.2	368	18	386	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	142	142	0.1	0	135	135	0.1
Özkaynaklar	23,353	1,753	25,106	11.7	20,749	1,340	22,089	11.6
Ödenmiş Sermaye	4,200	0	4,200	2.0	4,200	0	4,200	2.2
Sermaye Yedekleri	773	1,603	2,376	1.1	601	1,229	1,830	1.0
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	-154	1,553	1,398	0.7	-296	1,229	933	0.5
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	175	0	175	0.1	174	0	174	0.1
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	2	0	2	0.0	2	0	2	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-33	51	18	0.0	-63	0	-63	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	771	0	771	0.4	773	0	773	0.4
Kâr Yedekleri	15,957	150	16,107	7.5	13,427	111	13,538	7.1
Yasal Yedekler	1,120	11	1,131	0.5	1,099	11	1,109	0.6
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	14,837	2	14,839	6.9	12,329	0	12,329	6.5
Diğer Kâr Yedekleri	0	137	137	0.1	0	100	100	0.1
Kâr veya Zarar	2,423	0	2,423	1.1	2,521	0	2,521	1.3
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	2,423	0	2,423	1.1	2,521	0	2,521	1.3
Toplam Pasifler	112,206	102,685	214,891	100.0	112,609	77,211	189,821	100.0

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	11,624	23,408	35,032	8,632	21,612	30,243
Teminat Mektupları	11,614	13,872	25,486	8,623	12,650	21,273
Banka Kredileri	9	760	769	6	741	747
Akreditifler	1	8,692	8,693	2	8,145	8,147
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	85	85	0	75	75
Taahhütler	39,296	15,349	54,645	31,645	11,620	43,265
Cayılabilir Taahhütler	39,263	15,348	54,611	31,618	11,619	43,237
Cayılabilir Taahhütler	33	1	34	27	1	28
Türev Finansal Araçlar	70,696	116,277	186,973	48,553	81,142	129,696
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	8,143	8,470	16,613	924	669	1,593
Alım Satım Amaçlı İşlemler	62,553	107,807	170,360	47,629	80,474	128,103
Emanet ve Rehinli Kıymetler	484,835	361,613	846,449	463,791	299,154	762,946
Emanet Kıymetler	37,717	22,884	60,602	36,723	20,486	57,210
Rehinli Kıymetler	447,118	338,729	785,847	427,068	278,668	705,736
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	606,451	516,647	1,123,099	552,621	413,528	966,149

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	11,112	9,409
Kredilerden Alınan Faizler	8,120	6,689
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	117	108
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	4	2
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	2,770	2,527
Diğer Faiz Gelirleri	101	84
Faiz Giderleri	5,828	4,557
Mevduata Verilen Faizler	3,886	3,187
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	751	622
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	612	408
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	571	321
Diğer Faiz Giderleri	8	18
Net Faiz Geliri/Gideri	5,284	4,852
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2,261	1,989
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2,834	2,362
Verilen Ücret ve Komisyonlar	573	373
Temettü Gelirleri	2	56
Ticari Kar/Zarar (Net)	-56	257
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-52	135
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-626	24
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	622	97
Diğer Faaliyet Gelirleri	407	327
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	7,898	7,481
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1,304	1,102
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	867	579
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	328	435
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	3,455	3,084
Personel Giderleri (bilgi için)*	1,440	1,238
Net Faaliyet Karı/Zararı	3,139	3,294
Birleşme İşlemi Sonra. Gelir Ola. Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	3,139	3,294
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-716	-774
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	2,423	2,521
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	2,423	2,521

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	15.0	15.4
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.7	11.6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	9.1	9.1
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-22.8	15.1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-2.8	3.1
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	58.0	60.1
TP Pasifler / Toplam Pasifler	52.2	59.3
YP Aktifler / YP Pasifler	88.0	98.1
TP Mevduat / Toplam Mevduat	51.3	57.7
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	63.0	63.0
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	53.0	57.2
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	14.9	12.8
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	20.1	19.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	60.8	59.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	114.8	104.0
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.3	2.0
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.4	0.4
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	81.0	81.1
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.6	2.5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	35.1	36.7
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	25.9	29.9
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	53.7	59.0
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	11.1	13.6
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.1	1.3
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	9.6	11.4
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.5	1.7
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.1	2.3
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	55.9	57.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.2	1.4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.6	1.6
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	41.7	40.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	75.7	85.2

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

Türkiye Halk Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2,836	16,417	19,253	12.9	2,358	14,975	17,333	13.5
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	9	129	139	0.1	17	80	96	0.1
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	9	129	139	0.1	17	80	96	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	6	12	18	0.0	13	11	24	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	117	117	0.1	0	68	68	0.1
Diğer Menkul Değerler	4	0	4	0.0	4	0	4	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	61	1,396	1,457	1.0	64	1,829	1,893	1.5
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	6,856	2,414	9,270	6.2	8,987	2,464	11,451	8.9
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	60	2	63	0.0	53	2	55	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	6,795	2,412	9,207	6.1	8,934	2,462	11,396	8.9
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	70,986	25,125	96,111	64.2	57,434	22,683	80,116	62.4
Krediler ve Alacaklar	69,493	25,125	94,618	63.2	57,038	22,683	79,721	62.0
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	289	303	592	0.4	165	367	532	0.4
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	69,204	24,822	94,026	62.8	56,873	22,316	79,189	61.6
Takipteki Krediler	3,667	0	3,667	2.4	2,134	0	2,134	1.7
Özel Karşılıklar (-)	2,174	0	2,174	1.5	1,739	0	1,739	1.4
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	16,853	1,467	18,320	12.2	12,951	0	12,951	10.1
Devlet Borçlanma Senetleri	16,853	1,467	18,320	12.2	12,951	0	12,951	10.1
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	18	75	93	0.1	18	75	93	0.1
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	18	75	93	0.1	18	75	93	0.1
Mali İştirakler	12	75	86	0.1	12	75	86	0.1
Mali Olmayan İştirakler	6	0	6	0.0	6	0	6	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	2,200	145	2,345	1.6	1,727	145	1,872	1.5
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	2,169	145	2,315	1.5	1,709	145	1,854	1.4
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	31	0	31	0.0	18	0	18	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	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)	1,123	0	1,123	0.7	1,059	0	1,059	0.8
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	54	0	54	0.0	43	0	43	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	54	0	54	0.0	43	0	43	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	154	0	154	0.1	121	0	121	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	154	0	154	0.1	121	0	121	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	3	0	3	0.0	3	0	3	0.0
Diğer Aktifler	1,345	142	1,486	1.0	1,409	40	1,449	1.1
Toplam Aktifler	102,498	47,310	149,809	100.0	86,190	42,290	128,480	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	65,988	35,475	101,462	67.7	56,437	34,049	90,486	70.4
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	826	4	830	0.6	740	25	766	0.6
Diğer	65,162	35,471	100,632	67.2	55,697	34,024	89,721	69.8
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	275	275	0.2	0	80	80	0.1
Alınan Krediler	786	10,709	11,495	7.7	846	11,439	12,286	9.6
Para Piyasalarına Borçlar	7,550	0	7,550	5.0	1,857	0	1,857	1.4
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	7,550	0	7,550	5.0	1,857	0	1,857	1.4
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1,564	4,524	6,087	4.1	687	3,002	3,690	2.9
Bonolar	1,564	0	1,564	1.0	687	0	687	0.5
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	4,524	4,524	3.0	0	3,002	3,002	2.3
Fonlar	1,579	0	1,579	1.1	1,432	0	1,432	1.1
Müstakriz Fonları	31	0	31	0.0	36	0	36	0.0
Diğer	1,548	0	1,548	1.0	1,396	0	1,396	1.1
Muhtelif Borçlar	1,746	46	1,793	1.2	1,486	40	1,526	1.2
Diğer Yabancı Kaynaklar	1,497	264	1,761	1.2	1,468	255	1,723	1.3
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Finansal Kiralama Borçları	1	0	1	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 (-)	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	1,917	3	1,920	1.3	2,094	3	2,097	1.6
Genel Karşılıklar	1,195	0	1,195	0.8	1,248	0	1,248	1.0
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	550	0	550	0.4	444	0	444	0.3
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	172	3	176	0.1	402	3	406	0.3
Vergi Borcu	237	0	237	0.2	140	0	140	0.1
Cari Vergi Borcu	237	0	237	0.2	140	0	140	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	15,723	-75	15,648	10.4	13,233	-71	13,162	10.2
Ödenmiş Sermaye	1,250	0	1,250	0.8	1,250	0	1,250	1.0
Sermaye Yedekleri	2,129	-75	2,054	1.4	1,888	-71	1,817	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	900	-75	825	0.6	661	-71	590	0.5
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	9	0	9	0.0	7	0	7	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	1,220	0	1,220	0.8	1,220	0	1,220	0.9
Kâr Yedekleri	10,580	0	10,580	7.1	8,085	0	8,085	6.3
Yasal Yedekler	1,217	0	1,217	0.8	1,049	0	1,049	0.8
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	9,300	0	9,300	6.2	6,993	0	6,993	5.4
Diğer Kâr Yedekleri	62	0	62	0.0	43	0	43	0.0
Kâr veya Zarar	1,764	0	1,764	1.2	2,010	0	2,010	1.6
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	1,764	0	1,764	1.2	2,010	0	2,010	1.6
Toplam Pasifler	98,587	51,222	149,809	100.0	79,682	48,798	128,480	100.0

Türkiye Halk Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	14,300	15,718	30,018	11,432	13,142	24,575
Teminat Mektupları	13,699	8,472	22,170	10,810	7,749	18,559
Banka Kredileri	82	3,100	3,182	197	1,728	1,925
Akreditifler	2	3,771	3,773	6	3,202	3,208
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	518	375	893	420	464	883
Taahhütler	18,222	1,105	19,327	17,194	720	17,915
Cayılmaz Taahhütler	18,222	1,105	19,327	17,194	720	17,915
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	2,930	28,650	31,581	6,314	12,342	18,655
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	2,930	28,650	31,581	6,314	12,342	18,655
Emanet ve Rehinli Kıymetler	372,570	77,840	450,409	850,443	487,302	1,337,745
Emanet Kıymetler	167,707	12,406	180,113	127,745	9,659	137,404
Rehinli Kıymetler	204,863	65,433	270,296	722,698	477,643	1,200,341
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	408,023	123,312	531,335	885,384	513,506	1,398,890

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	8,467	6,653
Kredilerden Alınan Faizler	6,418	5,232
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	8	8
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	1
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	2,037	1,409
Diğer Faiz Gelirleri	4	4
Faiz Giderleri	4,770	3,053
Mevduata Verilen Faizler	3,916	2,663
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	191	156
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	392	66
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	191	127
Diğer Faiz Giderleri	79	40
Net Faiz Geliri/Gideri	3,697	3,600
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	720	685
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,004	866
Verilen Ücret ve Komisyonlar	284	181
Temettü Gelirleri	146	88
Ticari Kar/Zarar (Net)	41	325
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	235	320
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-990	204
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	795	-200
Diğer Faaliyet Gelirleri	432	412
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	5,036	5,111
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	684	665
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	569	304
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	60	276
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2,194	1,958
Personel Giderleri (bilgi için)*	924	808
Net Faaliyet Karı/Zararı	2,158	2,487
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	2,158	2,487
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-393	-477
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	1,764	2,010
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	1,764	2,010

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	13.6	14.0
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	10.4	10.2
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7.0	7.5
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-19.6	-46.5
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-9.0	-2.6
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	68.4	67.1
TP Pasifler / Toplam Pasifler	65.8	62.0
YP Aktifler / YP Pasifler	92.4	86.7
TP Mevduat / Toplam Mevduat	65.0	62.4
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	73.9	71.7
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	67.7	70.4
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	7.7	9.6
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	18.5	19.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	64.2	62.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	94.7	88.5
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.8	2.7
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.6	0.5
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	59.3	81.5
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.4	2.7
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	25.0	28.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	20.1	24.0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	32.5	43.5
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	6.5	8.9
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.2	1.6
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	11.3	15.3
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.4	1.9
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.1	2.6
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	62.1	64.5
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.9	1.2
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.5	1.5
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	42.1	41.3
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	61.0	77.1

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3,596	21,742	25,338	11.0	5,641	15,710	21,351	10.5
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	758	870	1,628	0.7	814	979	1,793	0.9
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	758	870	1,628	0.7	814	979	1,793	0.9
Devlet Borçlanma Senetleri	640	12	653	0.3	767	6	773	0.4
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	115	858	973	0.4	46	973	1,019	0.5
Diğer Menkul Değerler	3	0	3	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	97	1,253	1,350	0.6	131	1,082	1,213	0.6
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	7	0	7	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	7	0	7	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	27,736	6,455	34,191	14.8	21,138	5,959	27,097	13.3
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	34	0	34	0.0	28	0	28	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	27,697	5,664	33,361	14.4	21,098	4,745	25,843	12.7
Diğer Menkul Değerler	5	791	795	0.3	12	1,214	1,226	0.6
Krediler ve Alacaklar	98,630	52,775	151,405	65.5	86,708	45,598	132,307	64.8
Krediler ve Alacaklar	98,080	52,775	150,855	65.3	86,215	45,598	131,813	64.6
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	1,182	703	1,885	0.8	944	791	1,734	0.8
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	96,898	52,072	148,971	64.5	85,271	44,808	130,079	63.7
Takipteki Krediler	2,427	1	2,428	1.1	2,367	2	2,369	1.2
Özel Karşılıklar (-)	1,877	1	1,879	0.8	1,874	2	1,875	0.9
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	3,541	35	3,576	1.5	7,574	11	7,585	3.7
Devlet Borçlanma Senetleri	3,533	0	3,533	1.5	7,567	0	7,567	3.7
Diğer Menkul Değerler	8	35	44	0.0	8	11	18	0.0
İştirakler (Net)	783	0	783	0.3	744	0	744	0.4
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	783	0	783	0.3	744	0	744	0.4
Mali İştirakler	125	0	125	0.1	85	0	85	0.0
Mali Olmayan İştirakler	659	0	659	0.3	659	0	659	0.3
Bağlı Ortaklıklar (Net)	7,302	416	7,718	3.3	6,562	362	6,924	3.4
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	3,439	416	3,856	1.7	3,127	362	3,489	1.7
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	3,863	0	3,863	1.7	3,435	0	3,435	1.7
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1,828	8	1,836	0.8	1,833	6	1,839	0.9
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	253	1	254	0.1	179	0	179	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	253	1	254	0.1	179	0	179	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	490	0	490	0.2	515	0	515	0.3
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	490	0	490	0.2	515	0	515	0.3
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	62	0	62	0.0	64	0	64	0.0
Diğer Aktifler	1,557	801	2,358	1.0	1,673	870	2,542	1.2
Toplam Aktifler	146,633	84,356	230,989	100.0	133,582	70,577	204,159	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	67,157	63,304	130,461	56.5	70,784	48,791	119,575	58.6
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	1,371	2,944	4,315	1.9	1,887	1,730	3,617	1.8
Diğer	65,786	60,361	126,147	54.6	68,896	47,061	115,958	56.8
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	241	610	851	0.4	462	282	744	0.4
Alınan Krediler	2,166	15,515	17,681	7.7	1,413	11,996	13,409	6.6
Para Piyasalarına Borçlar	18,269	3,218	21,486	9.3	14,917	3,893	18,810	9.2
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	18,269	3,218	21,486	9.3	14,917	3,893	18,810	9.2
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	5,759	8,693	14,452	6.3	5,338	3,725	9,063	4.4
Bonolar	4,605	1,596	6,201	2.7	4,065	0	4,065	2.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	1,154	7,097	8,251	3.6	1,273	3,725	4,999	2.4
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	4,864	449	5,313	2.3	4,739	392	5,131	2.5
Diğer Yabancı Kaynaklar	2,011	2,416	4,427	1.9	2,099	3,983	6,082	3.0
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	6,157	24	6,180	2.7	5,880	20	5,900	2.9
Genel Karşılıklar	2,250	7	2,257	1.0	2,098	3	2,101	1.0
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	415	0	415	0.2	408	0	408	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	3,491	16	3,507	1.5	3,373	18	3,391	1.7
Vergi Borcu	358	1	358	0.2	278	0	278	0.1
Cari Vergi Borcu	358	1	358	0.2	278	0	278	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	3,243	3,243	1.4	0	2,042	2,042	1.0
Özkaynaklar	26,408	128	26,536	11.5	23,082	43	23,125	11.3
Ödenmiş Sermaye	4,500	0	4,500	1.9	4,500	0	4,500	2.2
Sermaye Yedekleri	4,478	128	4,606	2.0	3,816	43	3,859	1.9
Hisse Senedi İhraç Primleri	4	0	4	0.0	4	0	4	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	2,832	128	2,960	1.3	2,170	43	2,213	1.1
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	27	0	27	0.0	27	0	27	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	1,616	0	1,616	0.7	1,616	0	1,616	0.8
Kâr Yedekleri	14,867	0	14,867	6.4	12,232	0	12,232	6.0
Yasal Yedekler	2,247	0	2,247	1.0	2,045	0	2,045	1.0
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	12,585	0	12,585	5.4	10,178	0	10,178	5.0
Diğer Kâr Yedekleri	36	0	36	0.0	10	0	10	0.0
Kâr veya Zarar	2,563	0	2,563	1.1	2,533	0	2,533	1.2
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	2,563	0	2,563	1.1	2,533	0	2,533	1.2
Toplam Pasifler	133,389	97,600	230,989	100.0	128,991	75,168	204,159	100.0

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	17,634	23,116	40,750	14,261	21,104	35,364
Teminat Mektupları	17,620	13,516	31,136	14,241	13,348	27,589
Banka Kredileri	6	1,234	1,240	12	2,303	2,314
Akreditifler	0	7,566	7,566	0	4,875	4,875
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	7	800	808	8	578	586
Taahhütler	37,037	8,490	45,527	33,226	14,073	47,299
Cayılabilir Taahhütler	36,894	3,451	40,345	33,091	9,217	42,308
Cayılabilir Taahhütler	144	5,039	5,183	135	4,856	4,991
Türev Finansal Araçlar	23,697	61,648	85,345	23,375	55,662	79,036
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	23,697	61,648	85,345	23,375	55,662	79,036
Emanet ve Rehinli Kıymetler	206,603	93,774	300,377	185,733	68,288	254,021
Emanet Kıymetler	48,016	10,784	58,800	45,048	9,295	54,343
Rehinli Kıymetler	158,587	82,990	241,577	140,685	58,993	199,678
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	0	0	0	0	0	0
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	284,971	187,029	472,000	256,594	159,126	415,720

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	11,855	9,947
Kredilerden Alınan Faizler	9,268	7,588
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	10	6
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	2,564	2,322
Diğer Faiz Gelirleri	13	31
Faiz Giderleri	6,396	4,854
Mevduata Verilen Faizler	4,328	3,477
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	334	241
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	951	664
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	732	409
Diğer Faiz Giderleri	52	63
Net Faiz Geliri/Gideri	5,459	5,093
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1,503	1,431
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,698	1,601
Verilen Ücret ve Komisyonlar	196	170
Temettü Gelirleri	595	450
Ticari Kar/Zarar (Net)	52	293
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	201	146
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-921	-179
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	772	326
Diğer Faaliyet Gelirleri	866	793
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	8,474	8,060
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1,132	1,413
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	700	680
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	287	514
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	4,128	3,541
Personel Giderleri (bilgi için)*	1,851	1,590
Net Faaliyet Karı/Zararı	3,214	3,105
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	3,214	3,105
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-651	-572
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	2,563	2,533
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	2,563	2,533

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	15.3	14.5
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11.5	11.3
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	6.6	6.3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-32.4	-0.9
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-9.5	-7.0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	63.5	65.4
TP Pasifler / Toplam Pasifler	57.7	63.2
YP Aktifler / YP Pasifler	86.4	93.9
TP Mevduat / Toplam Mevduat	51.5	59.2
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	65.1	65.5
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	56.5	58.6
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	7.7	6.6
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	17.1	17.9
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	65.5	64.8
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	116.1	110.6
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.6	1.8
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.4	0.4
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	77.4	79.2
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	4.9	5.0
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	26.4	27.5
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	27.1	25.2
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	46.5	44.7
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	13.9	13.6
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.1	1.2
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	9.7	11.0
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.4	1.5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.1	2.2
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	56.2	54.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.3	1.5
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.8	1.7
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	44.8	44.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	73.0	83.8

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	0	0	0	0.0	1	0	1	0.0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	0	0	0	0.0	1	0	1	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	1	0	1	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	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	72	154	226	6.1	101	33	134	3.7
Para Piyasalarından Alacaklar	190	0	190	5.1	403	0	403	11.2
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	190	0	190	5.1	403	0	403	11.2
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	63	19	82	2.2	256	2	258	7.1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	8	0	8	0.2	8	0	8	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	52	0	52	1.4	245	2	247	6.8
Diğer Menkul Değerler	3	18	22	0.6	3	0	3	0.1
Krediler ve Alacaklar	262	2,807	3,069	82.9	273	2,407	2,681	74.2
Krediler ve Alacaklar	201	2,807	3,008	81.3	219	2,407	2,626	72.7
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	201	2,807	3,008	81.3	219	2,407	2,626	72.7
Takipteki Krediler	109	0	109	2.9	97	0	97	2.7
Özel Karşılıklar (-)	48	0	48	1.3	43	0	43	1.2
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	20	0	20	0.6	30	0	30	0.8
Devlet Borçlanma Senetleri	20	0	20	0.6	30	0	30	0.8
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştirakler (Net)	8	13	21	0.6	8	9	16	0.5
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	8	13	21	0.6	8	9	16	0.5
Mali İştirakler	0	13	13	0.3	0	9	9	0.2
Mali Olmayan İştirakler	8	0	8	0.2	8	0	8	0.2
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	67	0	67	1.8	65	0	65	1.8
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)	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Vergi Varlığı	7	0	7	0.2	7	0	7	0.2
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	7	0	7	0.2	7	0	7	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	0.4	13	2	15	0.4
Toplam Aktifler	706	2,994	3,700	100.0	1,160	2,453	3,613	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alınan Krediler	0	2,970	2,970	80.3	1	2,452	2,453	67.9
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	461	0	461	12.8
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	0	0	0	0.0	461	0	461	12.8
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bonolar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Fonlar	18	0	18	0.5	34	0	34	0.9
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	18	0	18	0.5	34	0	34	0.9
Muhtelif Borçlar	3	3	6	0.2	5	2	7	0.2
Diğer Yabancı Kaynaklar	8	1	9	0.2	4	0	4	0.1
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	59	0	59	1.6	53	0	53	1.5
Genel Karşılıklar	31	0	31	0.9	27	0	27	0.8
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	28	0	28	0.7	26	0	26	0.7
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	0.1	4	0	4	0.1
Cari Vergi Borcu	4	0	4	0.1	4	0	4	0.1
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satış Amaç.El.Tut. ve Dur.Faal.İl.DV Borç.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynaklar	633	0	633	17.1	597	0	597	16.5
Ödenmiş Sermaye	160	0	160	4.3	160	0	160	4.4
Sermaye Yedekleri	210	0	210	5.7	211	0	211	5.8
Hisse Senedi İhraç Primleri	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	2	0	2	0.1	3	0	3	0.1
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	206	0	206	5.6	206	0	206	5.7
Kâr Yedekleri	225	0	225	6.1	197	0	197	5.5
Yasal Yedekler	32	0	32	0.9	32	0	32	0.9
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	191	0	191	5.2	164	0	164	4.5
Diğer Kâr Yedekleri	2	0	2	0.0	2	0	2	0.0
Kâr veya Zarar	38	0	38	1.0	30	0	30	0.8
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	38	0	38	1.0	30	0	30	0.8
Toplam Pasifler	726	2,974	3,700	100.0	1,159	2,454	3,613	100.0

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	0	8	8	0	19	19
Teminat Mektupları	0	0	0	0	0	0
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	8	8	0	19	19
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	140	1,053	1,193	137	903	1,040
Cayılmaz Taahhütler	0	12	12	0	16	16
Cayılabilir Taahhütler	140	1,041	1,181	137	887	1,024
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	1	1	1
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	1	1	1
Emanet ve Rehinli Kıymetler	1,511	11,130	12,641	1,685	8,874	10,560
Emanet Kıymetler	1	0	1	1	0	2
Rehinli Kıymetler	1,507	11,129	12,635	1,682	8,873	10,555
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	3	1	5	2	1	3
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	1,651	12,192	13,843	1,823	9,796	11,620

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	119	106
Kredilerden Alınan Faizler	95	85
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	4	4
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	9	8
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	10	9
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	25	24
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	24	18
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0	4
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	1
Net Faiz Geliri/Gideri	94	82
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	7	4
Alınan Ücret ve Komisyonlar	7	4
Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
Temettü Gelirleri	0	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	1	-2
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	0	0
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	1	-3
Diğer Faaliyet Gelirleri	13	11
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	115	95
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	14	7
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	10	2
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	4	4
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	53	50
Personel Giderleri (bilgi için)*	39	37
Net Faaliyet Karı/Zararı	48	39
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	48	39
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-10	-9
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	38	30
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	0
Net Dönem Karı / Zararı	38	30

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	20.4	22.3
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	17.1	16.5
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	13.1	12.8
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	3.2	-0.1
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	3.2	-0.2
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	19.1	32.1
TP Pasifler / Toplam Pasifler	19.6	32.1
YP Aktifler / YP Pasifler	100.7	100.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	8.5	10.2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	80.3	67.9
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	2.8	8.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	82.9	74.2
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.5	3.6
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	2.0	2.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	44.1	44.1
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	4.0	3.8
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.2	0.2
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	13.5	22.1
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	1,818.9	159.0
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	8.8	21.1
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	1.0	0.8
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	6.0	5.0
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	1.3	1.1
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.3	2.2
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	73.0	84.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.6	0.4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.4	1.4
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	74.3	75.1
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	39.8	25.8

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

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	47	429	475	3.2	1	240	241	2.0
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	26	48	74	0.5	4	26	30	0.2
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	26	48	74	0.5	4	26	30	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	15	0	15	0.1	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	11	48	59	0.4	4	26	30	0.2
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	25	7	31	0.2	1	15	16	0.1
Para Piyasalarından Alacaklar	81	0	81	0.6	280	0	280	2.3
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	81	0	81	0.6	280	0	280	2.3
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2,701	386	3,087	21.0	2,526	378	2,904	23.8
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	23	6	30	0.2	43	3	46	0.4
Devlet Borçlanma Senetleri	2,239	354	2,593	17.7	1,945	325	2,270	18.6
Diğer Menkul Değerler	439	26	464	3.2	538	50	588	4.8
Krediler ve Alacaklar	2,560	7,982	10,542	71.9	2,072	6,292	8,363	68.5
Krediler ve Alacaklar	2,560	7,982	10,542	71.9	2,072	6,292	8,363	68.5
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	262	136	399	2.7	232	174	406	3.3
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	2,298	7,846	10,143	69.1	1,839	6,118	7,957	65.2
Takipteki Krediler	12	3	16	0.1	14	5	19	0.2
Özel Karşılıklar (-)	12	3	16	0.1	14	5	19	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)	157	0	157	1.1	152	0	152	1.2
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	157	0	157	1.1	152	0	152	1.2
Mali İştirakler	155	0	155	1.1	150	0	150	1.2
Mali Olmayan İştirakler	1	0	1	0.0	2	0	2	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	135	0	135	0.9	148	0	148	1.2
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	135	0	135	0.9	148	0	148	1.2
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	0	0	0.0	0	5	5	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	5	5	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	9	0	9	0.1	7	0	7	0.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	1	0	1	0.0	1	0	1	0.0
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	17	0	17	0.1	13	0	13	0.1
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	17	0	17	0.1	13	0	13	0.1
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	20	42	62	0.4	17	30	47	0.4
Toplam Aktifler	5,778	8,893	14,671	100.0	5,222	6,985	12,207	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	7	50	58	0.4	5	30	35	0.3
Alınan Krediler	3	9,802	9,804	66.8	26	8,224	8,250	67.6
Para Piyasalarına Borçlar	1,972	259	2,230	15.2	1,501	238	1,739	14.2
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	0	0	0	0.0	1	0	1	0.0
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	1,972	259	2,230	15.2	1,500	238	1,738	14.2
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	1	13	14	0.1	1	3	3	0.0
Müstakriz Fonları	1	13	14	0.1	1	3	3	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	67	5	72	0.5	61	11	72	0.6
Diğer Yabancı Kaynaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Kor. Amaç. Türev Finan. Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	197	0	197	1.3	160	0	160	1.3
Genel Karşılıklar	119	0	119	0.8	105	0	105	0.9
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	7	0	7	0.1	7	0	7	0.1
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	70	0	70	0.5	48	0	48	0.4
Vergi Borcu	33	0	33	0.2	20	0	20	0.2
Cari Vergi Borcu	33	0	33	0.2	20	0	20	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	114	114	0.8	0	102	102	0.8
Özkaynaklar	2,112	38	2,149	14.6	1,800	26	1,826	15.0
Ödenmiş Sermaye	1,500	0	1,500	10.2	1,300	0	1,300	10.6
Sermaye Yedekleri	16	38	54	0.4	2	26	28	0.2
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	7	38	44	0.3	-7	26	18	0.1
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	9	0	9	0.1	9	0	9	0.1
Maddi Olmayan Dur. Var. Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yat. Amaçlı G.menkuller Yen. Değ. Farkları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İştir., Bağ. Ort.ve Bir. Kon. Edi. Ort. Bed. HS	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sat.A.El.Tut.ve Dur.Faal.İl.DV Bir.Değ.Fark.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Sermaye Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kâr Yedekleri	307	0	307	2.1	253	0	253	2.1
Yasal Yedekler	173	0	173	1.2	156	0	156	1.3
Statü Yedekleri	76	0	76	0.5	76	0	76	0.6
Olağanüstü Yedekler	55	0	55	0.4	19	0	19	0.2
Diğer Kâr Yedekleri	4	0	4	0.0	3	0	3	0.0
Kâr veya Zarar	288	0	288	2.0	245	0	245	2.0
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	288	0	288	2.0	245	0	245	2.0
Toplam Pasifler	4,390	10,281	14,671	100.0	3,574	8,633	12,207	100.0

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	476	941	1,418	510	920	1,430
Teminat Mektupları	476	437	913	510	493	1,003
Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
Akreditifler	0	504	504	0	427	427
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	589	2,024	2,614	327	1,646	1,973
Cayılmaz Taahhütler	149	158	307	85	72	157
Cayılabilir Taahhütler	440	1,867	2,307	242	1,574	1,816
Türev Finansal Araçlar	1,213	6,055	7,268	726	3,772	4,498
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	1,213	6,055	7,268	726	3,772	4,498
Emanet ve Rehinli Kıymetler	25,264	101,574	126,838	23,145	90,923	114,067
Emanet Kıymetler	1,979	279	2,258	1,785	262	2,047
Rehinli Kıymetler	13,187	61,153	74,339	10,969	56,549	67,517
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	10,098	40,143	50,241	10,391	34,112	44,503
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	27,542	110,595	138,138	24,708	97,260	121,968

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	590	458
Kredilerden Alınan Faizler	367	285
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	1	0
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	13	11
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	209	162
Diğer Faiz Gelirleri	0	0
Faiz Giderleri	176	107
Mevduata Verilen Faizler	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	78	60
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	98	46
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
Diğer Faiz Giderleri	0	0
Net Faiz Geliri/Gideri	414	352
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	7	7
Alınan Ücret ve Komisyonlar	8	8
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1	1
Temettü Gelirleri	24	28
Ticari Kar/Zarar (Net)	12	-6
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-1	4
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-42	6
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	55	-17
Diğer Faaliyet Gelirleri	38	12
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	495	393
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	46	36
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	3	6
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	15	21
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	89	55
Personel Giderleri (bilgi için)*	41	35
Net Faaliyet Karı/Zararı	359	302
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	359	302
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-71	-57
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	288	245
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	288	245

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	18.1	18.3
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	14.6	15.0
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	12.6	12.4
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	13.1	3.4
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	1.5	2.0
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	39.4	42.8
TP Pasifler / Toplam Pasifler	29.9	29.3
YP Aktifler / YP Pasifler	86.5	80.9
TP Mevduat / Toplam Mevduat	-	-
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	24.3	24.8
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	0.0	0.0
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	66.8	67.6
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	21.5	24.0
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	71.9	68.5
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	-	-
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.1	0.2
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	100.0	100.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.1	2.5
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.0	0.0
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	25.5	28.4
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	141.6	177.8
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	19.6	23.0
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	2.0	2.0
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	13.4	13.4
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	2.4	2.5
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	2.8	2.8
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	83.0	87.9
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	0.6	0.3
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	0.6	0.5
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	46.3	63.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	91.0	73.9

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

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,477	17,954	19,431	13.2	1,378	15,726	17,104	13.5
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	362	44	407	0.3	266	46	312	0.2
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	362	44	407	0.3	266	46	312	0.2
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	362	44	407	0.3	266	46	312	0.2
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uyg.D.Farkı K/Z Yansı.O.Sın.FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalar	16	2,338	2,354	1.6	67	1,514	1,582	1.2
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	12,504	3,570	16,074	10.9	12,905	3,609	16,514	13.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	11	11	0.0	0	11	11	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	12,504	3,559	16,063	10.9	12,905	3,598	16,503	13.0
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Krediler ve Alacaklar	72,347	25,290	97,637	66.3	61,449	20,714	82,163	64.7
Krediler ve Alacaklar	72,108	25,290	97,398	66.1	61,213	20,714	81,927	64.5
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	17	55	73	0.0	30	82	112	0.1
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	72,091	25,234	97,325	66.1	61,183	20,632	81,815	64.4
Takipteki Krediler	3,911	0	3,911	2.7	3,357	0	3,357	2.6
Özel Karşılıklar (-)	3,672	0	3,672	2.5	3,121	0	3,121	2.5
Factoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	6,391	91	6,482	4.4	4,792	73	4,865	3.8
Devlet Borçlanma Senetleri	6,391	0	6,391	4.3	4,792	2	4,794	3.8
Diğer Menkul Değerler	0	91	91	0.1	0	71	71	0.1
İştirakler (Net)	288	0	288	0.2	244	0	244	0.2
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	288	0	288	0.2	244	0	244	0.2
Mali İştirakler	276	0	276	0.2	232	0	232	0.2
Mali Olmayan İştirakler	11	0	11	0.0	11	0	11	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	974	271	1,244	0.8	942	257	1,199	0.9
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	766	271	1,036	0.7	780	257	1,037	0.8
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	208	0	208	0.1	162	0	162	0.1
Birlikte Kontrol Edi. Ortaklık.(iş ort.)(Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kazanılmamış Gelirler (-)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	687	1	688	0.5	1,186	2	1,188	0.9
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	137	0	137	0.1	103	0	104	0.1
Şerefiye	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	137	0	137	0.1	103	0	104	0.1
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	58	0	58	0.0	59	0	59	0.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	58	0	58	0.0	59	0	59	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	700	0	700	0.5	0	0	0	0.0
Diğer Aktifler	1,455	312	1,767	1.2	1,172	460	1,631	1.3
Toplam Aktifler	97,396	49,870	147,266	100.0	84,564	42,400	126,964	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	64,248	24,949	89,197	60.6	56,369	20,804	77,173	60.8
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	1,807	281	2,088	1.4	1,660	216	1,876	1.5
Diğer	62,442	24,668	87,109	59.2	54,709	20,588	75,298	59.3
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	98	127	225	0.2	66	98	164	0.1
Alınan Krediler	121	11,182	11,303	7.7	112	10,311	10,423	8.2
Para Piyasalarına Borçlar	8,319	5,533	13,852	9.4	5,799	6,949	12,748	10.0
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	8,319	5,533	13,852	9.4	5,799	6,949	12,748	10.0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2,454	7,385	9,840	6.7	2,488	3,267	5,755	4.5
Bonolar	2,454	0	2,454	1.7	2,488	0	2,488	2.0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	0	7,385	7,385	5.0	0	3,267	3,267	2.6
Fonlar	21	0	21	0.0	26	0	26	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	21	0	21	0.0	26	0	26	0.0
Muhtelif Borçlar	2,880	227	3,107	2.1	2,560	277	2,837	2.2
Diğer Yabancı Kaynaklar	666	819	1,485	1.0	565	976	1,541	1.2
Faktoring Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Finansal Kiralama Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Faaliyet Kiralaması Borçları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
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	2,130	12	2,143	1.5	1,887	39	1,926	1.5
Genel Karşılıklar	1,392	12	1,405	1.0	1,197	4	1,201	0.9
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	525	0	525	0.4	460	0	460	0.4
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	212	0	212	0.1	230	35	265	0.2
Vergi Borcu	286	2	289	0.2	258	3	261	0.2
Cari Vergi Borcu	286	2	289	0.2	258	3	261	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	2,123	2,123	1.4	0	1,891	1,891	1.5
Özkaynaklar	13,394	288	13,682	9.3	11,947	271	12,218	9.6
Ödenmiş Sermaye	2,500	0	2,500	1.7	2,500	0	2,500	2.0
Sermaye Yedekleri	1,329	288	1,618	1.1	1,253	271	1,524	1.2
Hisse Senedi İhraç Primleri	724	0	724	0.5	724	0	724	0.6
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	491	288	779	0.5	356	271	627	0.5
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	46	0	46	0.0	44	0	44	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	69	0	69	0.0	129	0	129	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	8,494	0	8,494	5.8	7,033	0	7,033	5.5
Yasal Yedekler	1,013	0	1,013	0.7	854	0	854	0.7
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	7,215	0	7,215	4.9	5,889	0	5,889	4.6
Diğer Kâr Yedekleri	266	0	266	0.2	289	0	289	0.2
Kâr veya Zarar	1,070	0	1,070	0.7	1,161	0	1,161	0.9
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	1,070	0	1,070	0.7	1,161	0	1,161	0.9
Toplam Pasifler	94,617	52,649	147,266	100.0	82,078	44,886	126,964	100.0

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	15,888	11,387	27,275	13,448	8,359	21,807
Teminat Mektupları	15,859	4,282	20,140	13,433	3,443	16,877
Banka Kredileri	22	2,061	2,083	14	971	986
Akreditifler	8	5,039	5,047	0	3,940	3,940
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	2	2	0	2	2
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	3	3	0	2	2
Taahhütler	18,646	4,058	22,704	41,401	21,683	63,084
Cayılmaz Taahhütler	17,289	836	18,126	14,184	589	14,773
Cayılabilir Taahhütler	1,357	3,221	4,578	27,217	21,094	48,310
Türev Finansal Araçlar	7,273	27,252	34,524	4,530	14,979	19,509
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler	7,273	27,252	34,524	4,530	14,979	19,509
Emanet ve Rehinli Kıymetler	643,482	271,367	914,849	802,072	202,410	1,004,482
Emanet Kıymetler	56,280	1,937	58,217	348,697	1,447	350,144
Rehinli Kıymetler	169,604	55,907	225,511	167,731	45,976	213,707
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	417,597	213,523	631,121	285,643	154,988	440,631
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	685,288	314,064	999,352	861,451	247,431	1,108,881

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	8,326	6,742
Kredilerden Alınan Faizler	6,797	5,587
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	5	4
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0	1
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1,522	1,106
Diğer Faiz Gelirleri	2	45
Faiz Giderleri	5,021	3,087
Mevduata Verilen Faizler	3,768	2,466
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	114	97
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	714	255
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	320	167
Diğer Faiz Giderleri	105	102
Net Faiz Geliri/Gideri	3,305	3,654
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	518	528
Alınan Ücret ve Komisyonlar	841	756
Verilen Ücret ve Komisyonlar	322	229
Temettü Gelirleri	66	54
Ticari Kar/Zarar (Net)	186	206
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	135	131
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-18	78
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	69	-3
Diğer Faaliyet Gelirleri	811	524
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	4,886	4,966
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1,223	1,503
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	926	986
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	215	245
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2,289	1,951
Personel Giderleri (bilgi için)*	917	815
Net Faaliyet Karı/Zararı	1,374	1,512
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	1,374	1,512
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-303	-350
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	1,070	1,161
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	1,070	1,161

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar
(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	13.9	14.3
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	9.3	9.6
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7.1	7.3
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	1.2	0.9
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	4.8	2.8
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	66.1	66.6
TP Pasifler / Toplam Pasifler	64.2	64.6
YP Aktifler / YP Pasifler	94.7	94.5
TP Mevduat / Toplam Mevduat	72.0	73.0
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	74.1	74.8
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	60.6	60.8
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	7.7	8.2
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	15.6	17.1
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	66.3	64.7
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	109.5	106.5
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	4.0	4.1
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	0.2	0.3
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	93.9	93.0
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	2.2	2.3
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	32.7	35.8
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	26.0	28.0
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	46.8	52.7
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	9.8	11.5
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.7	0.9
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	7.8	9.5
Sürdürülen Faaliyeler Vergi Öncesi Kar (Zarar) / Toplam Aktifler	0.9	1.2
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.6	2.1
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	48.7	53.7
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.1	1.0
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.6	1.5
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	40.1	41.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	69.1	67.2

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

Aktifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2,699	19,204	21,903	13.0	1,692	15,952	17,644	12.4
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yan.FV (Net)	1,241	111	1,352	0.8	1,046	102	1,148	0.8
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1,241	111	1,352	0.8	1,046	102	1,148	0.8
Devlet Borçlanma Senetleri	10	16	26	0.0	9	22	31	0.0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1,230	95	1,326	0.8	1,037	79	1,116	0.8
Diğer Menkul Değerler	0	0	0	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	102	1,810	1,912	1.1	923	1,064	1,987	1.4
Para Piyasalarından Alacaklar	1,482	0	1,482	0.9	1,612	130	1,742	1.2
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	91	0	91	0.1	629	130	759	0.5
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	1,390	0	1,390	0.8	982	0	982	0.7
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	13,847	3,268	17,115	10.1	8,230	5,880	14,110	9.9
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değ.	6	0	6	0.0	6	0	6	0.0
Devlet Borçlanma Senetleri	12,413	2,285	14,698	8.7	6,745	5,309	12,055	8.4
Diğer Menkul Değerler	1,428	983	2,411	1.4	1,479	571	2,049	1.4
Krediler ve Alacaklar	77,335	35,286	112,621	66.8	62,593	27,890	90,484	63.4
Krediler ve Alacaklar	76,400	35,143	111,543	66.1	61,644	27,679	89,323	62.6
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kul. Kre.	1,377	336	1,713	1.0	577	303	879	0.6
Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	75,023	34,807	109,830	65.1	61,067	27,376	88,443	62.0
Takipteki Krediler	3,422	520	3,942	2.3	3,029	500	3,529	2.5
Özel Karşılıklar (-)	2,487	377	2,864	1.7	2,079	289	2,368	1.7
Faktoring Alacakları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.(Net)	1,915	3,058	4,972	2.9	3,488	2,763	6,252	4.4
Devlet Borçlanma Senetleri	1,915	3,058	4,972	2.9	3,488	2,763	6,252	4.4
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	0	43	43	0.0
Mali Olmayan İştirakler	5	0	5	0.0	5	0	5	0.0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	1,522	617	2,139	1.3	1,852	572	2,424	1.7
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	1,520	617	2,137	1.3	1,850	572	2,422	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	20	0	20	0.0
Özkaynak Yönt. Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Konsolide Edilmeyenler	20	0	20	0.0	20	0	20	0.0
Mali Ortaklıklar	20	0	20	0.0	20	0	20	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	553	0	554	0.3	381	2	384	0.3
Gerçeğe Uygun Değer Risk. Korun. Amaçlılar	224	0	224	0.1	300	0	300	0.2
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	330	0	330	0.2	82	2	84	0.1
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	942	0	942	0.6	912	0	912	0.6
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1,381	0	1,381	0.8	1,343	0	1,343	0.9
Şerefiye	979	0	979	0.6	979	0	979	0.7
Diğer	402	0	402	0.2	364	0	364	0.3
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Vergi Varlığı	106	0	106	0.1	63	0	63	0.0
Cari Vergi Varlığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	106	0	106	0.1	63	0	63	0.0
Satış Amaç. Elde Tut. ve Durdu. Faal. İliş. DV	152	0	152	0.1	146	0	146	0.1
Diğer Aktifler	1,349	665	2,014	1.2	1,100	2,901	4,001	2.8
Toplam Aktifler	104,650	64,063	168,713	100.0	85,406	57,300	142,706	100.0

Pasifler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			%	Eylül 2013			%
	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
Mevduat	53,129	46,882	100,012	59.3	44,529	36,120	80,648	56.5
Bankanın Dah. olduğu Risk Grubunun Mevduatı	6,310	8,702	15,012	8.9	3,677	8,607	12,284	8.6
Diğer	46,819	38,180	84,999	50.4	40,851	27,513	68,364	47.9
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1,059	76	1,135	0.7	732	73	805	0.6
Alınan Krediler	863	15,669	16,532	9.8	876	14,583	15,459	10.8
Para Piyasalarına Borçlar	1,700	1,408	3,108	1.8	1,318	4,183	5,502	3.9
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	1,700	1,408	3,108	1.8	1,318	4,183	5,502	3.9
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2,802	4,946	7,748	4.6	1,752	2,008	3,759	2.6
Bonolar	2,065	1,023	3,087	1.8	1,250	0	1,250	0.9
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Tahviller	737	3,924	4,661	2.8	502	2,008	2,510	1.8
Fonlar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Müstakriz Fonları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Muhtelif Borçlar	6,911	1,412	8,323	4.9	5,420	1,080	6,501	4.6
Diğer Yabancı Kaynaklar	1,897	1,121	3,019	1.8	1,799	1,324	3,124	2.2
Faktoring 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	65	250	315	0.2	46	387	432	0.3
Gerçeğe uygun Değer Risk.Korun.Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	65	250	315	0.2	46	387	432	0.3
Yurtdışındaki Net Yat. Risk. Korun. Amaçlılar	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Karşılıklar	2,467	624	3,091	1.8	2,331	493	2,824	2.0
Genel Karşılıklar	1,142	572	1,714	1.0	918	447	1,365	1.0
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Çalışan Hakları Karşılığı	224	0	224	0.1	219	0	219	0.2
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Diğer Karşılıklar	1,101	52	1,153	0.7	1,195	46	1,240	0.9
Vergi Borcu	260	0	260	0.2	267	0	267	0.2
Cari Vergi Borcu	260	0	260	0.2	267	0	267	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	6,762	6,762	4.0	0	6,173	6,173	4.3
Özkaynaklar	18,212	196	18,408	10.9	16,972	238	17,211	12.1
Ödenmiş Sermaye	4,347	0	4,347	2.6	4,347	0	4,347	3.0
Sermaye Yedekleri	2,073	196	2,269	1.3	1,319	238	1,558	1.1
Hisse Senedi İhraç Primleri	544	0	544	0.3	544	0	544	0.4
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Menkul Değerler Değerleme Farkları	208	387	595	0.4	365	559	924	0.6
Maddi Duran Varlıklar Yen. Değ. Farkları	13	0	13	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	15	0	15	0.0	0	0	0	0.0
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	120	-191	-71	0.0	112	-321	-209	-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	1,173	0	1,173	0.7	299	0	299	0.2
Kâr Yedekleri	10,472	0	10,472	6.2	8,517	0	8,517	6.0
Yasal Yedekler	641	0	641	0.4	464	0	464	0.3
Statü Yedekleri	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Olağanüstü Yedekler	9,815	0	9,815	5.8	8,051	0	8,051	5.6
Diğer Kâr Yedekleri	16	0	16	0.0	1	0	1	0.0
Kâr veya Zarar	1,320	0	1,320	0.8	2,789	0	2,789	2.0
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Dönem Net Kâr ve Zararı	1,320	0	1,320	0.8	2,789	0	2,789	2.0
Toplam Pasifler	89,365	79,348	168,713	100.0	76,042	66,664	142,706	100.0

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(₺ Milyon)

	Eylül 2014			Eylül 2013		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Garanti ve Kefaletler	15,025	29,486	44,511	11,971	22,967	34,938
Teminat Mektupları	14,924	16,124	31,048	11,876	13,188	25,064
Banka Kredileri	0	159	159	0	106	106
Akreditifler	0	7,547	7,547	21	6,522	6,543
Garanti Verilen Prefinansmanlar	0	0	0	0	3	3
Cirolar	0	0	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	101	5,656	5,757	73	3,148	3,222
Taahhütler	45,239	16,139	61,378	36,451	16,715	53,166
Cayılmaz Taahhütler	45,239	16,139	61,378	36,451	16,715	53,166
Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar	63,632	110,123	173,755	51,343	107,728	159,070
Riskten Korun. Amaç. Türev Finan. Araçlar	17,425	22,316	39,741	12,164	28,516	40,680
Alım Satım Amaçlı İşlemler	46,207	87,807	134,013	39,179	79,212	118,390
Emanet ve Rehinli Kıymetler	157,264	38,476	195,740	128,293	31,352	159,645
Emanet Kıymetler	58,911	6,119	65,030	54,266	5,133	59,398
Rehinli Kıymetler	96,977	31,641	128,618	72,803	25,527	98,329
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	1,376	716	2,092	1,225	692	1,917
Toplam Bilanço Dışı Hesaplar	281,160	194,224	475,384	228,058	178,761	406,819

Gelir ve Gider Kalemleri

(₺ Milyon)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	8,537	6,824
Kredilerden Alınan Faizler	6,920	5,608
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	53	22
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	221	92
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1,341	1,099
Diğer Faiz Gelirleri	1	3
Faiz Giderleri	4,488	3,296
Mevduata Verilen Faizler	3,433	2,510
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	533	524
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	181	87
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	329	162
Diğer Faiz Giderleri	12	13
Net Faiz Geliri/Gideri	4,048	3,528
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1,605	1,468
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2,049	1,746
Verilen Ücret ve Komisyonlar	445	278
Temettü Gelirleri	174	133
Ticari Kar/Zarar (Net)	-412	67
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	149	339
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	-950	803
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	389	-1,074
Diğer Faaliyet Gelirleri	470	288
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	5,885	5,484
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1,359	1,060
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (bilgi için)*	984	850
Genel Karşılık Giderleri (bilgi için)*	290	119
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2,826	2,400
Personel Giderleri (bilgi için)*	1,148	990
Net Faaliyet Karı/Zararı	1,701	2,025
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	1,701	2,025
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-381	-418
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	1,320	1,607
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	0	1,241
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	-58
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararı	0	1,182
Net Dönem Karı / Zararı	1,320	2,789

* Gelir-gider tablosuna ait dipnotlardan alınmıştır.

Rasyolar

(%)

	Eylül 2014	Eylül 2013
Sermaye Yeterliliği		
Özkaynaklar / ((Kredi + Piyasa + Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100	15.0	16.4
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	10.9	12.1
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	7.5	7.8
Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar	-51.2	-27.0
(Net Bilanço Pozisyonu + Net Nazım Hesap Pozisyonu) / Özkaynaklar	-1.8	2.5
Bilanço Yapısı		
TP Aktifler / Toplam Aktifler	62.0	59.8
TP Pasifler / Toplam Pasifler	53.0	53.3
YP Aktifler / YP Pasifler	80.7	86.0
TP Mevduat / Toplam Mevduat	53.1	55.2
TP Krediler ve Alacaklar / Toplam Krediler ve Alacaklar	68.7	69.2
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	59.3	56.5
Alınan Krediler / Toplam Aktifler	9.8	10.8
Aktif Kalitesi		
Finansal Varlıklar (net) / Toplam Aktifler	14.2	15.3
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Aktifler	66.8	63.4
Toplam Krediler ve Alacaklar / Toplam Mevduat	112.6	112.2
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler ve Alacaklar	3.5	3.9
Takipteki Krediler (net) / Toplam Krediler ve Alacaklar	1.0	1.3
Özel Karşılıklar / Takipteki Krediler	72.6	67.1
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	3.4	4.2
Tüketici Kredileri / Toplam Krediler ve Alacaklar	31.3	36.2
Likidite		
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	25.9	25.7
Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler	46.3	48.2
TP Likit Aktifler / Toplam Aktifler	11.5	9.5
Karlılık		
Net Dönem Karı (Zararı) / Toplam Aktifler	0.8	2.0
Net Dönem Karı (Zararı) / Özkaynaklar	7.2	16.2
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar (Zararı) / Toplam Aktifler	1.0	1.4
Gelir-Gider Yapısı		
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	1.8	1.9
Özel Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri / Toplam Faaliyet Gelirleri (Giderleri)	52.1	48.8
Faiz Dışı Gelirler (net) / Toplam Aktifler	1.1	1.4
Diğer Faaliyet Giderleri / Toplam Aktifler	1.7	1.7
Personel Giderleri / Diğer Faaliyet Giderleri	40.6	41.2
Faiz Dışı Gelirler (net) / Diğer Faaliyet Giderleri	65.0	81.5

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

Tablo 1 30.09.2014 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 Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	1863	238,347	132,901	150,840	25,793	2,500	3,026	644,745	1,686	24,002
2	Türkiye İş Bankası A.Ş.	1924	230,989	151,405	130,461	26,536	4,500	2,563	472,000	1,348	24,112
3	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	1946	214,891	130,756	113,886	25,106	4,200	2,423	1,123,099	995	19,201
4	Akbank T.A.Ş.	1948	202,044	123,813	113,112	23,897	4,000	2,265	889,674	999	16,416
5	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	1944	168,713	112,621	100,012	18,408	4,347	1,320	475,384	978	17,734
6	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	1938	149,809	96,111	101,462	15,648	1,250	1,764	531,335	891	15,070
7	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	1954	147,266	97,637	89,197	13,682	2,500	1,070	999,352	879	14,721
8	Finans Bank A.Ş.	1987	74,545	49,085	42,219	8,291	2,835	588	598,147	666	13,036
9	Denizbank A.Ş.	1997	70,192	42,364	41,118	5,445	716	503	435,227	711	13,084
10	Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	1927	61,449	43,635	38,773	5,782	2,204	506	261,703	550	10,205
11	ING Bank A.Ş.	1984	38,522	27,777	18,811	3,526	2,786	140	248,807	327	6,152
12	Türk Eximbank	1987	34,005	31,076	0	4,185	2,400	299	38,208	2	518
13	HSBC Bank A.Ş.	1990	33,203	18,319	18,518	3,004	652	-47	239,618	311	5,649
14	Odea Bank A.Ş.	2012	21,993	15,406	17,820	1,329	1,496	-11	48,866	45	1,319
15	Şekerbank T.A.Ş.	1953	20,532	14,210	13,346	2,249	1,087	104	394,014	312	4,333
16	İller Bankası A.Ş.	1933	15,454	11,708	0	11,081	9,201	490	9,218	19	2,570
17	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	1950	14,671	10,542	0	2,149	1,500	288	138,138	3	327
18	Alternatifbank A.Ş.	1992	11,113	7,481	5,707	889	620	87	42,238	73	1,233
19	Anadolubank A.Ş.	1996	9,362	6,208	6,406	1,190	600	113	20,336	114	1,848
20	Citibank A.Ş.	1980	8,324	2,181	4,768	1,134	34	117	76,432	8	473
21	Fibabanka A.Ş.	1984	7,742	6,169	5,089	565	550	56	74,855	66	1,214
22	Burgan Bank A.Ş.	1992	7,681	5,924	4,701	591	570	-1	39,725	60	1,029
23	Aktif Yatırım Bankası A.Ş.	1999	5,888	3,907	0	888	697	90	44,567	8	723
24	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	1995	5,265	160	0	777	600	96	1,340,027	1	256
25	Turkland Bank A.Ş.	1991	5,083	3,395	3,711	749	650	35	54,198	32	599

	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)
26	Tekstil Bankası A.Ş.	1986	3,782	2,875	2,481	619	420	14	7,050	44	857
27	Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.	1975	3,700	3,069	0	633	160	38	13,843	1	641
28	Arap Türk Bankası A.Ş.	1977	3,531	1,325	2,935	522	440	60	3,681	7	284
29	The Royal Bank of Scotland Plc.	1921	3,064	508	531	543	108	51	7,767	1	82
30	Deutsche Bank A.Ş.	1988	3,044	970	721	472	135	45	51,005	1	116
31	Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.	2013	2,485	818	82	531	528	-1	916	1	57
32	Birleşik Fon Bankası A.Ş.	1958	2,059	3	23	595	461	16	6,221	1	229
33	BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.	1999	1,959	1,272	0	491	337	-3	7,681	1	132
34	Turkish Bank A.Ş.	1982	1,374	917	920	184	175	1	2,661	19	268
35	Intesa Sanpaolo S.p.A.	2014	826	198	3	706	677	30	0	1	20
36	Société Générale (SA)	1989	711	337	106	114	135	-5	1,132	16	241
37	Nurol Yatırım Bankası A.Ş.	1999	611	351	0	92	45	12	1,724	1	37
38	JPMorgan Chase Bank N.A.	1984	355	0	12	330	100	24	1,533	1	63
39	Bank Mellat	1982	318	13	116	196	157	5	978	3	47
40	Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.	1992	204	11	0	107	50	2	138	1	45
41	GSD Yatırım Bankası A.Ş.	1998	120	81	0	89	50	3	2,606	1	26
42	Diler Yatırım Bankası A.Ş.	1998	110	85	0	101	60	4	218	1	20
43	Habib Bank Limited	1983	82	31	12	50	30	2	112	1	17
44	Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş.	1990	78	0	0	68	40	3	0	1	32
45	Taib Yatırım Bank A.Ş.	1987	61	53	0	48	80	-1	55	1	30
46	Adabank A.Ş.	1985	51	0	6	43	80	1	5	1	31
	Toplam		1,825,606	1,157,710	1,027,907	209,426	56,763	18,187	9,349,240	11,189	199,099

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

Tablo 2 30.09.2014 İtibariyle Banka ve Gruplar Bazında Şube ve Personel Sayıları

	Banka Sayısı	Şube Sayısı	Personel Sayısı
Sektör Toplamı	46	11,189	199,099
Mevduat Bankaları	33	11,148	193,742
Kamu Sermayeli Bankalar	3	3,456	53,793
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.		1,686	24,002
Türkiye Halk Bankası A.Ş.		891	15,070
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.		879	14,721
Özel Sermayeli Bankalar	11	5,426	96,219
Adabank A.Ş.		1	31
Akbank T.A.Ş.		999	16,416
Anadolubank A.Ş.		114	1,848

	Banka Sayısı	Şube Sayısı	Personel Sayısı
<i>Özel Sermayeli Mevduat Bankaları devamı...</i>			
Fibabanka A.Ş.		66	1,214
Şekerbank T.A.Ş.		312	4,333
Tekstil Bankası A.Ş.		44	857
Turkish Bank A.Ş.		19	268
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.		550	10,205
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.		995	19,201
Türkiye İş Bankası A.Ş.		1,348	24,112
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.		978	17,734
Tas.Mevd.Sig. Fon.Devr. Bankalar	1	1	229
Birleşik Fon Bankası A.Ş.		1	229

	Banka Sayısı	Şube Sayısı	Personel Sayısı
Yabancı Sermayeli Bankalar	18	2,265	43,501
Alternatifbank A.Ş.		73	1,233
Arap Türk Bankası A.Ş.		7	284
Bank Mellat		3	47
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.		1	57
Burgan Bank A.Ş.		60	1,029
Citibank A.Ş.		8	473
Denizbank A.Ş.		711	13,084
Deutsche Bank A.Ş.		1	116
Finans Bank A.Ş.		666	13,036
Habib Bank Limited		1	17
HSBC Bank A.Ş.		311	5,649
ING Bank A.Ş.		327	6,152
Intesa Sanpaolo S.p.A.		1	20
JPMorgan Chase Bank N.A.		1	63
Odea Bank A.Ş.		45	1,319
Société Générale (SA)		16	241
The Royal Bank of Scotland Plc.		1	82
Turkland Bank A.Ş.		32	599

	Banka Sayısı	Şube Sayısı	Personel Sayısı
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	13	41	5,357
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.		8	723
BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.		1	132
Diler Yatırım Bankası A.Ş.		1	20
GSD Yatırım Bankası A.Ş.		1	26
İller Bankası A.Ş.		19	2,570
İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.		1	256
Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.		1	45
Nurol Yatırım Bankası A.Ş.		1	37
Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş.		1	32
Taib Yatırımbank A.Ş.		1	30
Türk Eximbank		2	518
Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.		1	641
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.		3	327

Tablo 3 30.09.2014 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	110,148	93,053	5,961	3,959	209	0	0	213,329
Bankalar	11,866	26,974	2,398	1,576	3,685	0	0	46,498
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	15	2,550	1,781	4,325	4,938	1,965	17	15,590
Para Piyasalarından Alacaklar	0	20,196	8	0	0	0	0	20,204
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	639	6,484	1,734	24,066	79,391	101,609	531	214,453
Verilen Krediler	8,253	154,602	107,359	313,681	416,148	148,819	7,427	1,156,289
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	0	3,472	886	9,904	26,089	46,288	0	86,639
Diğer Varlıklar	7,988	7,006	151	563	1,678	359	54,859	72,603
Toplam Varlıklar	138,908	314,337	120,278	358,072	532,138	299,039	62,833	1,825,606
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	11,599	42,960	10,114	2,211	192	0	0	67,075
Diğer Mevduat	178,849	555,087	165,973	59,248	1,659	16	0	960,832
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,733	25,790	33,514	92,203	50,117	36,156	6	239,519
Para Piyasalarına Borçlar	0	101,057	9,042	8,535	7,894	4,966	0	131,493
İhraç Edilen Menkul Değerler	954	7,834	12,356	18,327	33,329	14,366	0	87,166
Muhtelif Borçlar	12,769	25,580	1,820	468	635	1	1,281	42,554
Diğer Yükümlülükler	10,211	13,964	4,676	6,316	14,279	9,592	237,929	296,967
Toplam Yükümlülükler	216,115	772,271	237,496	187,307	108,105	65,097	239,215	1,825,606
Net Likidite Açığı	-77,207	-457,934	-117,218	170,765	424,032	233,943	-176,382	0

Tablo 4 30.09.2014 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.	62	0	0	0	0	213,266	213,329
Bankalar	26,045	3,697	2,536	130	0	10,773	43,183
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,481	2,174	2,951	1,620	869	5,494	15,590
Para Piyasalarından Alacaklar	20,196	8	0	0	0	0	20,204
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	30,876	34,410	56,414	45,248	45,122	2,381	214,452
Verilen Krediler	306,944	156,753	308,299	287,706	74,107	10,771	1,144,580
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	20,724	11,072	19,213	16,037	18,454	1,139	86,639
Diğer Varlıklar	1,119	618	612	229	34	69,561	72,174
Toplam Varlıklar	408,449	208,733	390,025	350,971	138,587	313,386	1,810,152
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	43,463	10,341	2,104	0	0	11,168	67,075
Diğer Mevduat	554,909	165,819	59,133	1,488	1	179,482	960,832
Para Piyasalarına Borçlar	101,663	9,443	8,855	7,239	4,548	25	131,774
Muhtelif Borçlar	4,889	75	935	0	1	36,493	42,393
İhraç Edilen Menkul Değerler	11,131	15,175	18,420	28,219	12,928	1,293	87,166
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	46,792	97,181	67,953	11,331	10,061	2,867	236,185
Diğer Yükümlülükler	4,872	3,090	5,972	7,117	6,724	256,953	284,728
Toplam Yükümlülükler	767,718	301,123	163,371	55,395	34,262	488,282	1,810,152
Bilançodaki Uzun Pozisyon	14,201	2,715	227,500	295,576	104,652	614	645,258
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-373,365	-95,140	-895	0	-328	-175,530	-645,258
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	31,279	48,456	8,716	12,538	2,699	2,774	106,463
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-11,780	-14,780	-12,189	-52,357	-10,556	-2,775	-104,437
Toplam Pozisyon	-339,665	-58,749	223,131	255,756	96,468	-174,916	2,026

Tablo 5 30.09.2014 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.	28,422	125,127	34,799	188,348
Bankalar	7,447	22,318	1,640	31,405
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	737	1,286	17	2,039
Para Piyasalarından Alacaklar	0	136	0	136
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	8,095	33,083	25	41,204
Krediler	118,541	261,900	4,714	385,155
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	6,144	1,172	178	7,495
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3,864	19,501	7	23,372
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	26	172	0	199
Maddi Duran Varlıklar	4	5	3	12
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1	2	1	4
Diğer Varlıklar	2,907	2,027	260	5,194
Toplam Varlıklar	176,189	466,730	41,644	684,563
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	15,015	22,874	4,489	42,378
Döviz Tevdiat Hesabı	148,794	201,109	20,997	370,900
Para Piyasalarına Borçlar	4,193	49,425	212	53,829
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	77,207	138,938	2,233	218,378
İhraç Edilen Menkul Değerler	3,905	51,354	709	55,968
Muhtelif Borçlar	4,188	3,968	445	8,601
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	122	326	41	489
Diğer Yükümlülükler	4,824	13,806	2,167	20,796
Toplam Yükümlülükler	258,247	481,799	31,293	771,339
Net Bilanço Pozisyonu	-82,058	-15,069	10,351	-86,777
Net Nazım Hesap Pozisyonu	78,734	13,988	-10,677	82,046
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	127,613	244,389	18,977	390,979
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	48,879	230,401	29,653	308,933
Gayrinakdi Krediler	48,355	110,322	6,799	165,476

Tablo 6 30.09.2014 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	1,217	250	1,467	21,266	11,716	32,982	68,848	83,209	152,057	6,265	6,328	12,593	97,596	101,503	199,099
Mevduat Bankaları	963	231	1,194	20,737	11,601	32,338	66,774	81,958	148,732	5,596	5,882	11,478	94,070	99,672	193,742
Kamu Sermayeli Bankalar	305	10	315	5,574	2,325	7,899	22,330	19,344	41,674	1,954	1,951	3,905	30,163	23,630	53,793
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	64	4	68	2,420	813	3,233	11,013	7,603	18,616	1,070	1,015	2,085	14,567	9,435	24,002
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	76	2	78	2,197	796	2,993	5,996	5,006	11,002	509	488	997	8,778	6,292	15,070
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	165	4	169	957	716	1,673	5,321	6,735	12,056	375	448	823	6,818	7,903	14,721
Özel Sermayeli Bankalar	331	22	353	9,306	5,089	14,395	31,861	44,675	76,536	2,331	2,604	4,935	43,829	52,390	96,219
Adabank A.Ş.	1	0	1	5	4	9	9	12	21	0	0	0	15	16	31
Akbank T.A.Ş.	59	0	59	1,650	319	1,969	5,777	7,518	13,295	523	570	1,093	8,009	8,407	16,416
Anadolubank A.Ş.	4	1	5	247	92	339	749	657	1,406	41	57	98	1,041	807	1,848
Fibabanka A.Ş.	9	1	10	142	57	199	414	497	911	44	50	94	609	605	1,214
Şekerbank T.A.Ş.	24	2	26	275	214	489	1,698	1,933	3,631	89	98	187	2,086	2,247	4,333
Tekstil Bankası A.Ş.	22	3	25	104	32	136	253	378	631	29	36	65	408	449	857
Turkish Bank A.Ş.	16	0	16	29	25	54	68	100	168	18	12	30	131	137	268
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	27	7	34	1,087	593	1,680	3,370	4,545	7,915	310	266	576	4,794	5,411	10,205
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	52	3	55	1,871	738	2,609	5,949	9,671	15,620	403	514	917	8,275	10,926	19,201
Türkiye İş Bankası A.Ş.	99	1	100	2,774	1,777	4,551	8,502	10,008	18,510	449	502	951	11,824	12,288	24,112
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	18	4	22	1,122	1,238	2,360	5,072	9,356	14,428	425	499	924	6,637	11,097	17,734
Tasarruf Mevduatı Sig. Fon. Dev. Ban.	14	4	18	77	30	107	52	45	97	4	3	7	147	82	229
Birleşik Fon Bankası A.Ş.	14	4	18	77	30	107	52	45	97	4	3	7	147	82	229

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	313	195	508	5,780	4,157	9,937	12,531	17,894	30,425	1,307	1,324	2,631	19,931	23,570	43,501
Alternatifbank A.Ş.	14	2	16	131	60	191	422	499	921	55	50	105	622	611	1,233
Arap Türk Bankası A.Ş.	12	1	13	48	12	60	88	84	172	21	18	39	169	115	284
Bank Mellat	3	0	3	9	0	9	25	7	32	3	0	3	40	7	47
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.	1	0	1	4	1	5	13	19	32	15	4	19	33	24	57
Burgan Bank A.Ş.	8	0	8	49	48	97	380	450	830	52	42	94	489	540	1,029
Citibank A.Ş.	0	0	0	13	30	43	190	154	344	53	33	86	256	217	473
Denizbank A.Ş.	158	183	341	2,624	2,514	5,138	3,182	3,823	7,005	268	332	600	6,232	6,852	13,084
Deutsche Bank A.Ş.	1	0	1	2	0	2	36	42	78	22	13	35	61	55	116
Finans Bank A.Ş.	69	5	74	1,789	733	2,522	3,775	6,027	9,802	293	345	638	5,926	7,110	13,036
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	473	385	858	1,600	2,841	4,441	167	183	350	2,240	3,409	5,649
ING Bank A.Ş.	20	0	20	421	277	698	2,060	2,978	5,038	196	200	396	2,697	3,455	6,152
Intesa Sanpaolo S.p.A.	1	0	1	0	0	0	6	5	11	3	5	8	10	10	20
JPMorgan Chase Bank N.A.	3	1	4	4	3	7	14	20	34	13	5	18	34	29	63
Odea Bank A.Ş.	8	3	11	92	28	120	459	586	1,045	78	65	143	637	682	1,319
Société Générale (SA)	8	0	8	25	24	49	93	75	168	13	3	16	139	102	241
The Royal Bank of Scotland Plc.	0	0	0	4	0	4	24	26	50	21	7	28	49	33	82
Turkland Bank A.Ş.	5	0	5	88	42	130	161	253	414	32	18	50	286	313	599
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	254	19	273	529	115	644	2,074	1,251	3,325	669	446	1,115	3,526	1,831	5,357
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.	4	0	4	49	21	70	315	217	532	71	46	117	439	284	723
BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.	2	0	2	5	7	12	57	48	105	9	4	13	73	59	132
Diler Yatırım Bankası A.Ş.	0	0	0	5	0	5	5	8	13	1	1	2	11	9	20
GSD Yatırım Bankası A.Ş.	0	0	0	4	1	5	12	8	20	1	0	1	17	9	26
İller Bankası A.Ş.	163	11	174	315	51	366	1,047	438	1,485	345	200	545	1,870	700	2,570
İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	3	1	4	24	1	25	93	71	164	35	28	63	155	101	256
Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.	0	0	0	1	0	1	13	11	24	8	12	20	22	23	45
Nurul Yatırım Bankası A.Ş.	1	1	2	3	1	4	17	8	25	3	3	6	24	13	37
Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş.	1	0	1	1	3	4	2	15	17	4	6	10	8	24	32
Taib Yatırım Bank A.Ş.	1	1	2	1	0	1	11	11	22	4	1	5	17	13	30
Türk Eximbank	27	3	30	44	8	52	179	132	311	68	57	125	318	200	518
Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.	38	0	38	57	18	75	235	176	411	75	42	117	405	236	641
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	14	2	16	20	4	24	88	108	196	45	46	91	167	160	327

Tablo 7 30.09.2014 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	95.5	94.6	100.0
Kamusal Sermayeli Bankalar	30.7	29.8	33.2	29.3	28.2	33.2
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası	13.7	12.1	14.7	13.1	11.5	14.7
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	8.6	8.8	9.9	8.2	8.3	9.9
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	8.4	8.9	8.7	8.1	8.4	8.7
Özel Sermayeli Bankalar	52.8	54.1	51.0	50.4	51.2	51.0
Adabank A.Ş.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Akbank T.A.Ş.	11.6	11.3	11.0	11.1	10.7	11.0
Anadolubank A.Ş.	0.5	0.6	0.6	0.5	0.5	0.6
Fibabanka A.Ş.	0.4	0.6	0.5	0.4	0.5	0.5
Şekerbank T.A.Ş.	1.2	1.3	1.3	1.1	1.2	1.3
Tekstil Bankası A.Ş.	0.2	0.3	0.2	0.2	0.2	0.2
Turkish Bank A.Ş.	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	3.5	4.0	3.8	3.4	3.8	3.8
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	12.3	11.9	11.1	11.8	11.3	11.1
Türkiye İş Bankası A.Ş.	13.2	13.8	12.7	12.7	13.1	12.7
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	9.7	10.3	9.7	9.2	9.7	9.7
Tasarruf Mevduatı Sig. Fon. Devr.	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	16.4	16.1	15.7	15.6	15.2	15.7
Alternatifbank A.Ş.	0.6	0.7	0.6	0.6	0.6	0.6
Arap Türk Bankası A.Ş.	0.2	0.1	0.3	0.2	0.1	0.3
Bank Mellat	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.	0.1	0.1	0.0	0.1	0.1	0.0
Burgan Bank A.Ş.	0.4	0.5	0.5	0.4	0.5	0.5
Citibank A.Ş.	0.5	0.2	0.5	0.5	0.2	0.5
Denizbank A.Ş.	4.0	3.9	4.0	3.8	3.7	4.0
Deutsche Bank A.Ş.	0.2	0.1	0.1	0.2	0.1	0.1
Finans Bank A.Ş.	4.3	4.5	4.1	4.1	4.2	4.1
Habib Bank Limited	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
HSBC Bank A.Ş.	1.9	1.7	1.8	1.8	1.6	1.8
ING Bank A.Ş.	2.2	2.5	1.8	2.1	2.4	1.8
Intesa Sanpaolo S.p.A.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
JPMorgan Chase Bank N.A.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Odea Bank A.Ş.	1.3	1.4	1.7	1.2	1.3	1.7
Société Générale (SA)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
The Royal Bank of Scotland Plc.	0.2	0.0	0.1	0.2	0.0	0.1
Turkland Bank A.Ş.	0.3	0.3	0.4	0.3	0.3	0.4
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	100.0	100.0	-	4.5	5.4	-
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.	7.2	6.3	-	0.3	0.3	-
BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.	2.4	2.0	-	0.1	0.1	-
Diler Yatırım Bankası A.Ş.	0.1	0.1	-	0.0	0.0	-
GSD Yatırım Bankası A.Ş.	0.1	0.1	-	0.0	0.0	-
İller Bankası A.Ş.	18.8	18.8	-	0.8	1.0	-
İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	6.4	0.3	-	0.3	0.0	-
Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.	0.2	0.0	-	0.0	0.0	-
Nurol Yatırım Bankası A.Ş.	0.7	0.6	-	0.0	0.0	-
Standard Chartered Yatırım Bankası Türk A.Ş.	0.1	0.0	-	0.0	0.0	-
Taib Yatırım Bank A.Ş.	0.1	0.1	-	0.0	0.0	-
Türk Eximbank	41.4	49.9	-	1.9	2.7	-
Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.	4.5	4.9	-	0.2	0.3	-
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	17.9	16.9	-	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 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 Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü)*12.5)*100 : "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" kapsamındaki Dipnotların "Mali Bünye" ile ilgili bölümünde hesaplanan ve kamuya açıklanan "Sermaye Yeterliliği Standart Oranı".

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

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

Takipteki Krediler (net) = Takipteki Krediler - Özel Karşılıklar

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

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

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

TP: Türk Parası **YP:** Yabancı Para

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun, 24 Eylül 2013 tarih ve 28775 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, 19 Eylül 2013 tarih ve 5520 sayılı Kararı ile Bank Of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.'ye faaliyet izni verilmiştir. BDDK'nın, 24 Eylül 2013 tarih ve 28775 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, 19 Eylül 2013 tarih ve 5520 sayılı Kararı ile Bankaya, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermayeli bankalar grubunda faaliyet izni verilmiştir.

7. BDDK'nın, 14 Mayıs 2013 tarih ve 28647 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan, 9 Mayıs 2013 tarih ve 5314 sayılı Kararı ile Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya İstanbul Merkez Şubesine kuruluş izni verilmiştir. BDDK'nın, 4 Haziran 2014 tarih ve 29020 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan, 29 Mayıs 2014 tarih ve 5868 sayılı Kararı ile banka Merkez Şubesine faaliyet izni verilmiştir. Banka, 23 Haziran 2014 tarihinde Türkiye'de şube açan yabancı sermayeli bankalar grubunda faaliyetlerine başlamıştır.

8. BDDK'nın, 3 Ağustos 2013 tarih ve 28727 sayılı Resmi Gazete yayınlanan, 1 Ağustos 2013 tarih ve 5461 sayılı Kararı ile Rabobank A.Ş.'ye kuruluş izni verilmiştir. BDDK'nın, 9 Eylül 2014 tarih ve 29114 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan, 4 Eylül 2014 tarih ve 5989 sayılı Kararı ile bankaya faaliyet izni verilmiştir. Banka 3 Kasım 2014 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır.