HSBC BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

pwc

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

HSBC Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, HSBC Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 14 Kasım 2011

HSBC

HSBC BANK A.Ş.'NİN 30/09/2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın yönetim merkezinin adresi	: Büyükdere Caddesi No: 128 Esentepe, Şişli 34394, İSTANBUL
Telefon numarası	: (0212) 376 40 00
Fax numarası	: (0212) 366 33 83
Elektronik site adresi	: www.hsbc.com.tr
İrtibat için elektronik posta adresi	: muhaberat@hsbc.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan ara dönem konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişikin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Peter William Boyles Yönetim Kurulu Başkanı	Martin Spurling Genel Müdür	Neslihan Erkazancı Genel Müdür Yardımcısı	Burçin Ozan Grup Başkanı

Uttiyo Dasgupta Denetim Komitesi Başkanı	Taylan Turan Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad	: Burçin Ozan
Tel No	: (0212) 3764186
Fax No	: (0212) 3663383

BİRİNCİ BÖLÜM — **Sayfa No :**

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer hususlar	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilançolar - Aktif kalemler	5
I.	Bilançolar - Pasif kalemler	6
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tabloları	7
III.	Gelir tabloları	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablolar	9
V.	Özkaynak değişim tabloları	10-11
VI.	Nakit akış tabloları	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	
a.	Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması	13
b.	Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları	13
II.	Finansal araçların kullanım staratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13-14
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16-17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	18
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	19
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	19
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	19
XXIV.	Hisse başına kazanç	19
XXV.	Emanetteki menkul kıymetler	19
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	19
XXVII.	İlişkili taraflar	19
XXVIII.	Sınıflandırmalar	20
XXIX.	Diğer hususlar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	21-24
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	25
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	25-26
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	26
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	26-29
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	29-32
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	32-33
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	33
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	34
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	34-35

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	36-47
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	48-54
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	55-56
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	57-61
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	64
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	65
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	65-66

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	67

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	67
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	67

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ticari bankacılık faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulmasına 27 Haziran 1990 tarih ve 90/644 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve Ana Sözleşme 18 Eylül 1990 tarih ve 2611 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Yasası hükümleri uyarınca tescil edilmiş yabancı sermayeli bir bankadır. İngiltere'de yerleşik bir kuruluş olan HSBC Bank Plc, Banka'nın %100'üne sahiptir. 20 Eylül 2001 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") bünyesinde bulunan Demirbank T.A.Ş.'nin, Banka'nın ana hissedarı olan HSBC Bank Plc'ye satışına ilişkin 'Hisse Satış Sözleşmesi' imzalanmıştır. Bu sözleşme ile 31 Ekim 2001 tarihine kadar gerekli işlemlerin bitirilerek, Demirbank T.A.Ş.'nin hisselerinin tamamı ile aktif ve yükümlülüklerinin bir bölümünün HSBC Bank Plc'ye devredilmesi öngörülmüş olup, söz konusu hisselerin devri 31 Ekim 2001 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 14 Aralık 2001 tarihinde Demirbank T.A.Ş. ve Banka, HSBC Bank Anonim Şirketi adı altında birleşerek faaliyetlerine devam etmiştir. Banka, 19 Eylül 2002 tarihinde Benkar Tüketici Finansmanı ve Kart Hizmetleri A.Ş. ("Benkar") ile hisse satış sözleşmesi imzalamış ve Benkar hisselerinin tamamını satın almıştır. 25 Aralık 2002 tarihinde Benkar ve Banka yönetim kurullarının aldığı karar ile Benkar'ın tüm varlık ve yükümlülükleri Banka'ya devredilmiştir.

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın nominal sermayesi 652.290 TL olup, beheri 0,01 TL tutarında 65.229.000.000 adet kayıtlı ve tamamı ödenmiş hisseden meydana gelmiştir. Banka'nın sermayesinin tamamı merkezi İngiltere'de bulunan ve İngiliz yasalarına göre kurulmuş bir banka olan HSBC Bank Plc'ye aittir. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır.

Bankanın sermaye yapısı, tamamı Yabancı ortaklara ait "A" ve "B" grubu hisselerden oluşmakta olup, İdare Meclisi Üyeleri, "A" grubu hisse senedi sahiplerinin göstereceği adaylar arasından seçilir.

III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Peter William BOYLES	Başkan	Lise
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	Bruce Alan FLETCHER	Başkan Vekili	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Martin David SPURLING	Üye, Genel Müdür	Yüksek Lisans
	David Clark JACOB	Üye	Lisans
	Uttiyo DASGUPTA	Üye	Yüksek Lisans
	Stephen Andrew PASCOE	Üye	Lisans
	Taylan TURAN	Üye	Yüksek Lisans
	John Paul CASEY	Üye	Lisans
Genel Müdür:	Martin David SPURLING	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Rüçhan ÇANDAR	Teftiş Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Genel Müdür Baş Yardımcısı :	Necdet Murat ŞARSEL	Kredi ve Risk	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Virma SÖKMEN	Kurumsal ve İşletme Bankacılığı	Lisans
	Erol SAKALLIOĞLU	İşletme Bankacılığı	Lisans
	Süleyman Selim KERVANCI	Küresel ve Yatırım Bankacılığı	Yüksek Lisans
	Taylan TURAN (*)	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Ali Batu KARAALİ	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
	Neslihan ERKAZANCI	Finansal Kontrol	Lisans
	Ali Dündar PARLAR	İç Sistemler ve Düzenlemeler	Lisans
	Darren Wayne ROWBOTHAM	Teknoloji ve Hizmet Grupları	Lise
	Şengül DEMİRCAN	İnsan Kaynakları	Lisans
Denetim Komitesi:	Uttiyo DASGUPTA	Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
	Taylan TURAN	Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Denetçiler:	Hamit Sedat ERATALAR	Denetçi	Lisans
	Zeki KURTÇU	Denetçi	Lisans

(*) Taylan Turan 14/09/2011 tarih ve 12956 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Bireysel Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 01/11/2011 tarihinde görevine başlayacaktır. Taylan Turan'ın atanması ile boşalan Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelikleri atamaları en kısa zamanda tamamlanacaktır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları (Nominal) (**)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal) (**)	Ödenmemiş Paylar
HSBC Bank Plc (*)	652.289.996	% 99,99	652.289.996	-

(*) HSBC Bank Plc'nin tamamına sahip olan HSBC Holdings Plc, Banka'nın da %99,99 oranında dolaylı ortağı konumundadır.

(**) Tutarlar "Tam TL" olarak ifade edilmektedir.

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ

İlgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesi'nin 3'üncü maddesinde belirtildiği üzere Banka'nın faaliyet alanlarından önemli olanları aşağıda sıralanmıştır;

- Türk Lirası ve döviz cinsinden her türlü mevduat kabul etmek,
- Türk Lirası ve döviz fonları temin etmek, bu fonları bizzat kullanmak veya kullanımına aracılık etmek,
- Tüm sektörlere nakdi ve gayrinakdi kredi sağlamak,
- İskonto ve iştira faaliyetlerinde bulunmak,
- İlgili mevzuatın hükümlerinin izin verdiği ölçüde sermaye ve menkul kıymetler borsalarına ilişkin işlemler yapmak, menkul kıymetler yatırım fonları kurmak, işletmek ve yönetmek,
- Yerli ve yabancı şirketlere kurucu veya hissedar olarak katılmak, yönetim ve denetimlerini yüklenmek, hisse senetlerini, tahvilleri ve diğer menkul değerleri satın almak ve üzerlerinde tasarrufta bulunmak,
- Tahvil ve diğer menkul kıymetlerin ihraçlarına aracılık etmek,
- Faktoring ve forfaiting faaliyetlerinde bulunmak,
- Toplumsal ve kültürel tesisler kurmak veya mevcut olanlara iştirak ve yardım etmektir.

Banka yukarıda belirtilen ana sözleşme kapsamındaki bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla, Axa Sigorta, Ergo İsviçre Sigorta, Zurich Sigorta, HDI, Aviva Sigorta, Chartis Sigorta, Allianz Sigorta ve Anadolu Hayat Emeklilik adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de yürütmektedir.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt çapında 329 şubesi ve yurtdışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 329 yurtiçi şube, 4 yurtdışı şube).

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 6.254 (31 Aralık 2010: 6.570) kişidir.

VI. DİĞER HUSUSLAR

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilançolar - Aktif Kalemler

I. Bilançolar - Pasif Kalemler

II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tabloları

III. Gelir Tabloları

IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablolar

V. Özkaynak Değişim Tabloları

VI. Nakit Akış Tabloları

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem (30/09/2011) TP	Cari Dönem (30/09/2011) YP	Cari Dönem (30/09/2011) Toplam	Önceki Dönem (31/12/2010) TP	Önceki Dönem (31/12/2010) YP	Önceki Dönem (31/12/2010) Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(I-a)**	**1.547.146**	**1.014.819**	**2.561.965**	**317.503**	**601.049**	**918.552**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**(I-b)**	**470.560**	**77.424**	**547.984**	**362.606**	**32.602**	**395.208**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		470.560	77.424	547.984	362.606	32.602	395.208
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		336.085	18.612	354.697	268.849	12.749	281.598
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		115.386	58.812	174.198	93.757	19.853	113.610
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		19.089	-	19.089	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**(I-c)**	**122.727**	**164.957**	**287.684**	**154.775**	**133.921**	**288.696**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**100.103**	**-**	**100.103**	**2.436.870**	**-**	**2.436.870**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		100.103	-	100.103	2.436.870	-	2.436.870
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(I-d)**	**2.832.582**	**472.925**	**3.305.507**	**2.712.324**	**452.599**	**3.164.923**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3.000	-	3.000	2.000	-	2.000
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		2.829.582	472.925	3.302.507	2.710.324	452.599	3.162.923
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(I-e)**	**10.659.734**	**2.796.436**	**13.456.170**	**8.285.605**	**1.386.058**	**9.671.663**
6.1	Krediler ve Alacaklar		10.511.065	2.795.611	13.306.676	8.073.742	1.385.356	9.459.098
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	**(VII)**	412	13.290	13.702	24	4.836	4.860
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		10.510.653	2.782.321	13.292.974	8.073.718	1.380.520	9.454.238
6.2	Takipteki Krediler		544.872	15.211	560.083	818.513	103.204	921.717
6.3	Özel Karşılıklar (-)		396.203	14.386	410.589	606.650	102.502	709.152
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**173.542**	**15.706**	**189.248**	**152.455**	**22.626**	**175.081**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(I-f)**	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(I-g)**	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(I-h)**	**35.023**	**-**	**35.023**	**35.023**	**-**	**35.023**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		34.753	-	34.753	34.753	-	34.753
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		270	-	270	270	-	270
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**(I-i)**	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	**(I-j)**	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**(I-k)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-l)**	**136.769**	**5**	**136.774**	**167.980**	**7**	**167.987**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-m)**	**90.967**	**-**	**90.967**	**94.984**	**-**	**94.984**
15.1	Şerefiye		83.450	-	83.450	83.450	-	83.450
15.2	Diğer		7.517	-	7.517	11.534	-	11.534
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-n)**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**8.687**	**-**	**8.687**	**18.362**	**-**	**18.362**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	**(I-o)**	8.687	-	8.687	18.362	-	18.362
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-p)**	**8.249**	**-**	**8.249**	**7.331**	**-**	**7.331**
18.1	Satış Amaçlı		8.249	-	8.249	7.331	-	7.331
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**(I-r)**	**408.838**	**65.901**	**474.739**	**294.221**	**68.418**	**362.639**
	AKTİF TOPLAMI		**16.594.927**	**4.608.173**	**21.203.100**	**15.040.039**	**2.697.280**	**17.737.319**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 EYLÜL 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem (30/09/2011) TP	Cari Dönem (30/09/2011) YP	Cari Dönem (30/09/2011) Toplam	Önceki Dönem (31/12/2010) TP	Önceki Dönem (31/12/2010) YP	Önceki Dönem (31/12/2010) Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	**8.821.763**	**5.272.851**	**14.094.614**	**6.189.028**	**4.514.426**	**10.703.454**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	**(VII)**	129.472	1.953	131.425	47.536	6.379	53.915
1.2	Diğer		8.692.291	5.270.898	13.963.189	6.141.492	4.508.047	10.649.539
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-b)**	**39.221**	**67.392**	**106.613**	**75.151**	**20.495**	**95.646**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-d)**	**1.001.843**	**2.059.235**	**3.061.078**	**1.301.619**	**2.113.142**	**3.414.761**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	**(II-c)**	-	-	-	-	-	-
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**412.500**	**2.320**	**414.820**	**368.124**	**3.430**	**371.554**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(II-e)**	**333.861**	**111.140**	**445.001**	**197.059**	**58.553**	**255.612**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**125**	-	**125**	**6**	-	**6**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	**(II-f)**	-	**1**	**1**	-	**1**	**1**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	1	1	-	1	1
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-g)**	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(II-h)**	**216.289**	**1.710**	**217.999**	**162.836**	**1.400**	**164.236**
12.1	Genel Karşılıklar		159.092	-	159.092	102.948	-	102.948
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		24.822	-	24.822	22.290	-	22.290
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		32.375	1.710	34.085	37.598	1.400	38.998
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(II-i)**	**51.939**	-	**51.939**	**31.980**	-	**31.980**
13.1	Cari Vergi Borcu		51.939	-	51.939	31.980	-	31.980
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(II-j)**	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**(II-k)**	-	-	-	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-l)**	**2.809.960**	**950**	**2.810.910**	**2.697.644**	**2.425**	**2.700.069**
16.1	Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290	652.290	-	652.290
16.2	Sermaye Yedekleri		288.873	950	289.823	341.155	2.425	343.580
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		16.180	950	17.130	68.462	2.425	70.887
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		272.693	-	272.693	272.693	-	272.693
16.3	Kâr Yedekleri		1.667.788	-	1.667.788	1.461.461	-	1.461.461
16.3.1	Yasal Yedekler		161.966	-	161.966	149.450	-	149.450
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		1.505.822	-	1.505.822	1.312.011	-	1.312.011
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		201.009	-	201.009	242.738	-	242.738
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		201.009	-	201.009	242.738	-	242.738
	PASİF TOPLAMI		**13.687.501**	**7.515.599**	**21.203.100**	**11.023.447**	**6.713.872**	**17.737.319**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 EYLÜL 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem (30/09/2011)			Önceki Dönem (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		**12.339.844**	**68.201.510**	**80.541.354**	**12.912.701**	**56.096.995**	**69.009.696**
I. GARANTİ ve KEFALETLER	**(III-a-2,3)**	**297.798**	**2.390.608**	**2.688.406**	**199.683**	**1.904.457**	**2.104.140**
1.1 Teminat Mektupları		297.798	613.182	910.980	199.239	514.903	714.142
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		297.798	613.182	910.980	199.239	514.903	714.142
1.2 Banka Kredileri		-	884.282	884.282	-	608.040	608.040
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	884.282	884.282	-	608.040	608.040
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	686.269	686.269	444	610.537	610.981
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	493.503	493.503	444	447.670	448.114
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	192.766	192.766	-	162.867	162.867
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	206.255	206.255	-	169.350	169.350
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	620	620	-	1.627	1.627
II. TAAHHÜTLER	**(III-a-1)**	**7.632.569**	**47.795.805**	**55.428.374**	**6.623.705**	**35.345.652**	**41.969.357**
2.1 Cayılamaz Taahhütler		7.319.024	97.909	7.416.933	6.394.794	18.859	6.413.653
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		51.095	97.834	148.929	217.635	18.797	236.432
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		1.000	-	1.000	2.000	-	2.000
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		385.522	-	385.522	300.147	-	300.147
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		597.273	-	597.273	500.268	-	500.268
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		4.422	-	4.422	4.924	-	4.924
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		5.264.814	-	5.264.814	4.630.589	-	4.630.589
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		8.145	-	8.145	15.156	-	15.156
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		1.006.753	75	1.006.828	724.075	62	724.137
2.2 Cayılabilir Taahhütler		313.545	47.697.896	48.011.441	228.911	35.326.793	35.555.704
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		313.545	47.697.896	48.011.441	228.911	35.326.793	35.555.704
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	**(III-b)**	**4.409.477**	**18.015.097**	**22.424.574**	**6.089.313**	**18.846.886**	**24.936.199**
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		4.409.477	18.015.097	22.424.574	6.089.313	18.846.886	24.936.199
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		787.097	3.857.569	4.644.666	817.469	2.549.029	3.366.498
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		427.045	1.901.614	2.328.659	494.071	1.186.554	1.680.625
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		360.052	1.955.955	2.316.007	323.398	1.362.475	1.685.873
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		2.823.392	10.807.326	13.630.718	4.552.048	8.890.987	13.443.035
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		646.303	4.517.608	5.163.911	708.445	5.309.677	6.018.122
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		2.177.089	2.869.268	5.046.357	3.843.603	2.039.818	5.883.421
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	1.710.225	1.710.225	-	770.746	770.746
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	1.710.225	1.710.225	-	770.746	770.746
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		798.988	1.479.750	2.278.738	719.796	1.221.470	1.941.266
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		373.754	766.889	1.140.643	359.898	610.735	970.633
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		425.234	712.861	1.138.095	359.898	610.735	970.633
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	1.870.452	1.870.452	-	6.185.400	6.185.400
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	372.600	372.600	-	3.092.700	3.092.700
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	1.497.852	1.497.852	-	3.092.700	3.092.700
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		**72.840.679**	**1.751.022**	**74.591.701**	**50.371.687**	**1.637.270**	**52.008.957**
IV. EMANET KIYMETLER		**72.665.874**	**1.622.203**	**74.288.077**	**50.355.630**	**1.526.545**	**51.882.175**
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		69.311.737	826.859	70.138.596	47.885.293	668.185	48.553.478
4.3 Tahsile Alınan Çekler		2.121.957	273.392	2.395.349	1.478.079	118.428	1.596.507
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		200.487	-	200.487	119.240	-	119.240
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		10	3.719	3.729	537	3.384	3.921
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		1.031.683	518.233	1.549.916	872.481	736.548	1.609.029
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		**174.805**	**128.819**	**303.624**	**16.057**	**110.725**	**126.782**
5.1 Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat Senetleri		174.805	128.819	303.624	16.057	110.725	126.782
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**85.180.523**	**69.952.532**	**155.133.055**	**63.284.388**	**57.734.265**	**121.018.653**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

III. GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem (01/01/2011 - 30/09/2011)	Önceki Dönem (01/01/2010 - 30/09/2010)	Cari Dönem (01/07/2011 - 30/09/2011	Önceki Dönem (01/07/2010 - 30/09/2010
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-a)**	**1.365.463**	**1.217.427**	**491.387**	**400.304**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	**(IV-a-1)**	1.035.148	982.776	380.076	322.990
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	11.901	-	4.000
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	**(IV-a-2)**	22.451	4.135	6.325	1.700
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		102.367	41.957	31.921	8.609
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	**(IV-a-3)**	185.017	157.560	66.340	57.107
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		972	385	555	(90)
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		184.045	157.175	65.785	57.197
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		20.480	19.098	6.725	5.898
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(IV-b)**	**607.480**	**400.545**	**231.046**	**137.549**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	**(IV-b-4)**	442.273	280.093	182.007	103.811
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	**(IV-b-1)**	146.605	120.355	43.471	33.935
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	**(IV-b-5)**	14.982	47	6.155	7
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	**(IV-b-3)**	-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		3.620	50	(587)	(204)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**757.983**	**816.882**	**260.341**	**262.755**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**297.573**	**263.969**	**102.280**	**86.963**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		345.195	314.072	118.810	102.607
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		5.137	5.195	1.741	1.474
4.1.2	Diğer		340.058	308.877	117.069	101.133
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		47.622	50.103	16.530	15.644
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		22.235	17.012	8.039	6.103
4.2.2	Diğer		25.387	33.091	8.491	9.541
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(IV-c)**	**15.981**	**21.078**	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**(IV-d)**	**(93.162)**	**(28.262)**	**(48.501)**	**(1.532)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		27.884	42.860	10.733	14.664
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(105.267)	(80.369)	(8.939)	(25.144)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(15.779)	9.247	(50.295)	8.948
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-e)**	**164.150**	**28.530**	**128.466**	**10.086**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**1.142.525**	**1.102.197**	**442.586**	**358.272**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(IV-f)**	**106.679**	**180.367**	**57.208**	**30.402**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-g)**	**773.554**	**692.657**	**266.821**	**242.542**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**262.292**	**229.173**	**118.557**	**85.328**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**		**262.292**	**229.173**	**118.557**	**85.328**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-h)**	**(61.283)**	**(43.599)**	**(29.086)**	**(17.511)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı	**(IV-i)**	(51.608)	(59.486)	(24.155)	(51.548)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(9.675)	15.887	(4.931)	34.037
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**201.009**	**185.574**	**89.471**	**67.817**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**	**(IV-j)**	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**		**201.009**	**185.574**	**89.471**	**67.817**
	Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmektedir.)		0,00308	0,00284	0,00137	0,00104

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Cari Dönem (30/09/2011)	Önceki Dönem (30/09/2010)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(67.196)**	**(16.138)**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**-**	**-**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**13.439**	**3.228**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**(53.757)**	**(12.910)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**201.009**	**185.574**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	579	506
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	**-**	**-**
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	**-**	**-**
11.4	Diğer	200.430	185.068
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**147.252**	**172.664**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	30 Eylül 2010	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**652.290**	**-**	**-**	**-**	**136.700**	**-**	**1.115.385**	**272.693**	**246.323**	**-**	**70.626**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.494.017**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**652.290**	**-**	**-**	**-**	**136.700**	**-**	**1.115.385**	**272.693**	**246.323**	**-**	**70.626**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.494.017**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12.910)	-	-	-	-	(12.910)
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhraç Primleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**185.574**	-	-	-	-	-	-	**185.574**
XX.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**12.750**	-	**196.626**	-	**(246.323)**	-	-	-	-	-	-	**(36.947)**
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(36.947)	-	-	-	-	-	-	(36.947)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	12.750	-	196.626	-	(209.376)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XIX+XX)		**652.290**	**-**	**-**	**-**	**149.450**	**-**	**1.312.011**	**272.693**	**185.574**	**-**	**57.716**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.629.734**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	30 Eylül 2011	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**652.290**	**-**	**-**	**-**	**149.450**	**-**	**1.312.011**	**272.693**	**242.738**	**-**	**70.887**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.700.069**
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(53.757)	-	-	-	-	(53.757)
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**201.009**	-	-	-	-	-	-	**201.009**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**12.516**	-	**193.811**	-	**(242.738)**	-	-	-	-	-	-	**(36.411)**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(36.411)	-	-	-	-	-	-	(36.411)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	12.516	-	193.811	-	(206.327)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+……++XVII+XVIII)		**652.290**	**-**	**-**	**-**	**161.966**	**-**	**1.505.822**	**272.693**	**201.009**	**-**	**17.130**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.810.910**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Cari Dönem (30/09/2011)	Önceki Dönem (30/09/2010)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		884.658	780.758
1.1.1	Alınan Faizler		1.230.909	1.268.772
1.1.2	Ödenen Faizler		(574.731)	(501.650)
1.1.3	Alınan Temettüler		15.981	21.078
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		348.661	314.477
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		86.767	(8.981)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		164.455	400.337
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(309.873)	(299.264)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(34.727)	(104.447)
1.1.9	Diğer		(42.784)	(309.564)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(904.353)	200.367
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(91.720)	(30.368)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		53.642	71.718
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(3.827.839)	(1.287.567)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(251.410)	113.773
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(68.834)	(32.046)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		3.440.450	496.891
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(366.891)	706.236
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		208.249	161.730
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(19.695)**	**981.125**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(736.773)**	**(879.704)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(17.157)	(20.646)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		9.459	5.074
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1.301.880)	(2.827.470)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		574.500	1.964.468
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		(1.695)	(1.130)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(36.411)**	**(37.978)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(36.411)	(36.947)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	(1.031)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**(26.301)**	**447**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**(819.180)**	**63.890**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**3.077.372**	**2.048.520**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**2.258.192**	**2.112.410**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanununa ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan tebliğ, 10 Şubat 2007 tarih ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğ, yönetmelik ve diğer açıklamalar ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Lirası olarak tutmaktadır. Finansal tablolar, Bin Türk Lirası ("TL") olarak hazırlanmıştır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlüklülerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları raporlama standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar bölümünde detaylandırılmıştır.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan kredilerdir. Banka, plasmanlarını yüksek getirili, düşük riskli, yeterli teminatı bulunan varlıklara yöneltmektedir. Banka, vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartlarına göre dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Banka piyasa riskinin yönetimi ve kontrolünde bağlı bulunduğu grup paralelinde gelişmiş yöntemleri günlük olarak uygulamaktadır. Piyasa riskinin ölçümünde ve limit belirlemede tarihsel benzetim yöntemiyle Riske Maruz Değer ("VaR") yaklaşımı kullanılmaktadır. Piyasa riskine tabi olan portföylerde ürün ve portföy bazında faiz oranı, kur ve hisse senedi fiyat risklerine ilişkin günlük ve aylık maksimum zarar limitleri, Riske Maruz Değer limitleri, vade limitleri ve büyüklük limitleri uygulanmaktadır. Limit kullanımları gün içinde çeşitli kontrol noktaları vasıtasıyla izlenmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri bağımsız birimlerce yürütülmektedir. Faiz riskine tabi olan portföylerde, portföylerin faiz oranlarındaki değişkenliğine olan hassasiyeti Bugünkü Değer Baz Puan ("PVBP") yöntemiyle analiz edilmekte ve ilgili limitler belirlenmektedir.

Piyasa riskinin kontrolünün yanında izlenmesi ve yönetimine ilişkin, ürün ve portföyler bazında çeşitli verim eğrileri senaryoları, stres senaryoları, likidite, gap (boşluk) ve volatilite analizleri yapılmaktadır. Bu analizler vasıtasıyla, hedeflenen kârlılığa ilişkin, olası risklere hazır olunması ve hızlı karar alınabilmesi amaçlanmaktadır.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yapılan analizler, limit kullanım ve kontrolleri haftalık olarak Aktif-Pasif komitesi toplantılarında tartışılmakta ve geliştirici kararlar alınmaktadır. Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para takipteki krediler hariç diğer yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka döviz kurundan TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. Bağlı Ortaklıklar, konsolide olmayan finansal tablolarda "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'na göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka'nın konsolidasyona tabi bağlı ortaklığı HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ("HSBC Yatırım") 30 Eylül 2011 tarihli aynı esaslara göre düzeltilmiş finansal tablolarındaki özkaynak tutarının Banka'ya düşen kısmının Banka'nın bağlı ortaklık değerinden yüksek olması nedeniyle herhangi bir değer düşüş karşılığı ayrılmamıştır. Banka'nın mali olmayan bağlı ortaklıkları, HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş. ve HSBC İnternet ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş.'dir. HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş., gerek kendi gerekse hizmet verdiği diğer tüzel kişilerin müşterilerine VIP hizmetleri vermek, bu kapsamda; demiryolu, kara, deniz ve hava liman ve yolcu salonlarında gerek kendi gerekse hizmet sunduğu her türlü hukuki hükmi şahıslara, transfer, ağırlama, pasaport, ikram, konaklama, otopark, özel bekleme salonu, ulaştırma, her türlü yardım ve hizmetleri vermek/almak amacıyla 10 Aralık 1999 tarihinde kurulmuştur. HSBC İnternet ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş., bilgi ve iletişim hizmetleri sunmak amacıyla 13 Ocak 2005 tarihinde kurulmuştur.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım satım, swap para alım satım ve para opsiyonu alım satım sözleşmeleri yapmakta, faiz riskini azaltmak amacıyla da faiz futures, faiz swap ve vadeli faiz sözleşmesi işlemlerine girmektedir. TMS 39 hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen söz konusu işlemler alım satım amaçlı türev finansal işlemler olarak sınıflandırılmakta ve gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Türev finansal işlemlerin gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlemeler sonucunda gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılmaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünü bulunmamaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Komisyon gelirlerinden, bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmekte, bunların dışındaki tüm komisyon gelirleri ve giderleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre ilgili kâr zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, finansal varlıklarını gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, krediler ve diğer alacaklar başlıkları altında sınıflandırmaktadır. Söz konusu finansal varlıklar teslim tarihine göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması varlıkların teslim tarihi itibarıyla yapılmaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar alım satım amaçlı finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkları kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar başlıkları altında işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile bilançoya alınmaktadır ve kayda alınmalarını müteakip gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değer tespitinde söz konusu finansal varlıkların işlem gördükleri teşkilatlanmış piyasalarda oluşan ortalama fiyatları kullanılmakta, oluşan kâr veya zarar gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm IV no'lu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, krediler ve diğer alacaklar ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardır. Satılmaya hazır finansal varlıklar, bilançoda gerçeğe uygun değerle takip edilmektedir. Söz konusu varlıklardan sabit bir vadesi ve belirli bir nakit akışı bulunanların gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynaklar altındaki "menkul değerler değerleme farkları" altında, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz geliri ise gelir tablosunda takip edilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarıldığında özkaynak içinde takip edilen değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan sermayede payı temsil eden finansal varlıklardan teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde tespit edilebilenler bilançoda gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve söz konusu değerleme farkları "menkul değerler değerleme farkları" altında takip edilmekte, değeri güvenilir bir şekilde tespit edilemeyenler ise varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile bilançoda taşınmaktadır.

c. Kredi ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu varlıklar etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden bilançoya yansıtılmaktadır.

Banka kredi ve diğer alacakları için bireysel ve portföy bazında risk değerlendirmesi yapmakta, sorunlu hale gelmiş kredileri için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar hakkında Yönetmelik" ile belirtilen asgari oranlardan az olmamak üzere özel karşılık ayırmaktadır. Banka sorunlu krediler haricinde yine aynı tebliğ ile tanımlanmış diğer kredi ve alacakları için de genel karşılık ayırmaktadır. Sorunlu hale gelen kredilerin faiz ve tahakkukları bilançodan silinmekte ve karşılık gideri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılmış kredilerden tahsilat yapıldığında kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı iptal edilmektedir.

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti de dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve diğer alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlenmekte ve maliyet ile değerlenmiş tutar arasında oluşan faiz gelir tablosu ile ilişkilendirilmekte, söz konusu finansal varlıklar için varsa hesaplanan değer azalışı yine gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, finansal varlıklardan ihmal edilebilecek bir oranı dışındaki bir tutarını vadesinden önce satışa söz konusu etmesi sebebiyle sınıflandırma esaslarına uymadığı için iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan ilgili krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlık ve yükümlülüklerin yasal olarak netleştirilmesi mümkün ise ve Banka'nın varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme veya ödeme niyeti varsa bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar, içinde bulundukları portföye göre gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar veya satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmakta ve söz konusu portföyler ile aynı yöntemler ile değerlenmektedir. Repo işleminden sağlanan fonlar için etkin faiz oranı yöntemine göre faiz gider reeskontu hesaplanmakta ve gelir tablosuna kaydedilmektedir. 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar portföyünde yer alan herhangi bir finansal varlık repo işlemine konu edilmemiştir. 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın satılmaya hazır finansal varlığı portföyünde yer alan herhangi bir finansal varlık repo işlemine konu edilmemiştir. Ters repo işlemleri bilançoda "Para Piyasaları - Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" başlığı altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanan faiz gelir reeskontu gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 100.103 TL (31 Aralık 2010: 2.436.870 TL) tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklığı HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adına İMKB Tahvil Bono Piyasası teminatı olarak verdiği nominal 67.068 TL (31 Aralık 2010: 55.669 TL) tutarında devlet tahvili bulunmaktadır.

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak kaydedilmektedir.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, şerefiye ve ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır. Tüm maddi olmayan duran varlıklar, "Maddi Olmayan Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar, bilançoda ilk kayıttan sonra, maliyet bedelinden birikmiş amortisman tutarları ve varsa birikmiş değer azalışları düşüldükten sonra kalan tutarları üzerinden gösterilmektedir. Maddi olmayan bir duran varlığın amortismana tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Banka, 2002 yılı içerisinde Benkar'ı satın almıştır. Benkar'ın 26 Aralık 2002 tarihinde Banka ile birleştirilmesi neticesinde oluşan şerefiye, tespit edilmiş olan 10 yıllık faydalı ömür ile bağlantılı olarak %10 amortisman oranı ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak Ekim 2006 sonuna kadar itfa edilmeye devam edilmiştir.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in 4'üncü maddesi hükümleri ile finansal tabloların Türkiye Muhasebe Standartları'na dayanılarak hazırlanması uygulanmaya başlamıştır. TMS 38'de öngörülen kriterler doğrultusunda tespit edilmiş olan 10 yıllık faydalı ömür ile bağlantılı olarak şerefiyeye ilişkin tahmini nakit akımları incelenmiş, ayrıca yıllık değer düşüklüğü testleri düzenlenmiş ve şerefiye için herhangi bir değer düşüklüğü karşılığı ayrılmasına gerek görülmemiştir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri esas alınarak %10 ile %33,3 oranlarında doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tüm maddi duran varlıklar, "Maddi Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 16") uyarınca kayıtlara elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir. Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar için varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak; binalar %2, nakil araçları %15 ile %20, mobilya %20, diğer maddi duran varlıklar %2 ile %33 arasında değişen oranlarla amortismana tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kâr veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, "Kiralama İşlemleri Standardı" ("TMS 17") uyarınca finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar, pasifte, finansal kiralama borçlarına kaydedilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir. Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37") uyarınca koşullu yükümlülük ve varlıklarını değerlendirmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla belirlenmiş ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda muhasebeleştirilmektedir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Banka, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi fesh edilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı hesaplamasında gelecekteki yükümlülük tutarları hesaplanmış ve gelecekteki tutarların bugüne indirgenmesinde iskonto oranı olarak yıllık %4,66 kullanılmıştır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi Karşılığı:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi uyarınca Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisnaların (iştirak kazançları istisnası gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri ise %15 stopaja tabidir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili "Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları"nda yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar, 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilinir. Ancak mali zararlar, geçmiş mali yıl kârlarından mahsup edilemez.

b. Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değer arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve konu ile ilgili BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasal vergi oranları kullanılmaktadır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü, ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları "TMS 12"ye uygun olarak finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

c. Transfer Fiyatlandırması:

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Banka, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu gişe alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden menkul değerleri bulunmamaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bakiyesi bulunmamaktadır.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviği ve yardımı bulunmamaktadır.

XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar Dördüncü Bölüm X no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

XXIII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI

22 Mart 2011 tarihinde BDDK'dan alınan izin ve 29 Mart 2011 tarihinde yapılan Banka Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar uyarınca net 30.949 TL, 23 Haziran 2011 tarihinde ortaklara dağıtılmıştır.

XXIV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın hisse senedi adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2011	**Önceki Dönem 30 Eylül 2010**
Dönem Net Kârı	201.009	185.574
Hisse Adedi	65.229.000.000	65.229.000.000
Hisse Başına Kâr (*)	**0,00308**	**0,00284**

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXV. EMANETTEKİ MENKUL KIYMETLER

Banka tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymetler Banka'nın mülkiyetinde olmadığı için bilançoda yer almamaktadır. 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla bilanço dışı yükümlülükler içerisinde yer alan emanete alınan menkul değerler içerisinde, yatırım fonları payları adet olarak yer almaktadır.

XXVI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları, zorunlu karşılık ortalama hesaplar ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXVII. İLİŞKİLİ TARAFLAR

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

XXVIII. SINIFLANDIRMALAR

30 Eylül 2011 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından karşılaştırmalı bilgilerin bazılarının yeniden sınıflandırılması dışında önceki dönem finansal tablolarında herhangi bir düzeltme bulunmamaktadır.

XXIX. DİĞER HUSUSLAR

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 34.186 TL (31 Aralık 2010: 61.367 TL) tutarındaki "Cari Vergi Varlığı" içindeki Peşin Ödenmiş Vergiler "Cari Vergi Borcu" kalemiyle netleştirilerek gösterilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 14,00 (31 Aralık 2010: % 16,54) olarak hesaplanmıştır. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oranın üzerindedir.

b. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

Sermaye yeterliliği standart oranı, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanmaktadır. Piyasa riski hesaplamasında risk ölçüm yöntemlerinden "standart metot", operasyonel risk hesaplamasında "temel gösterge metot"u kullanılmaktadır.

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011 Risk Ağırlıkları					
	% 0	**% 20**	**% 50**	**% 100**	**% 150**	**% 200**
Kredi Riskine Esas Tutar						
Bilanço Kalemleri (Net)	3.029.939	458.448	3.432.345	9.850.614	227.663	248.926
Nakit Değerler	304.279	18	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	1.571.671	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	194.823	-	87.403	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	100.000	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	685.997	-	-	-	-	-
Krediler (*)	316.289	263.592	3.432.345	8.717.840	227.663	248.926
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	149.494	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (**)	-	-	-	3.000	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	4.070	-	-	2.519	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	103	15	-	305.815	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	35.023	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	97.128	-	-
Diğer Aktifler	47.530	-	-	452.392	-	-
Nazım Kalemler	**17.948**	**182.023**	**41.205**	**4.039.197**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	17.948	-	41.205	3.973.833	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	182.023	-	65.364	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**3.047.887**	**640.471**	**3.473.550**	**13.889.811**	**227.663**	**248.926**

(*) Krediler 189.248 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.
(**) Kredi Garanti Fonu'na ait tutar sermayede payı temsil eden menkul değer olup satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde sınıflandırılmıştır.

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	31 Aralık 2010 Risk Ağırlıkları					
	% 0	**% 20**	**% 50**	**% 100**	**% 150**	**% 200**
Kredi Riskine Esas Tutar						
Bilanço Kalemleri (Net)	**3.795.534**	**335.113**	**2.740.714**	**7.020.903**	**129.403**	**5.101**
Nakit Değerler	232.822	1	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	174.931	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	230.420	-	57.841	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	2.435.000	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	510.200	-	-	-	-	-
Krediler (*)	349.718	104.256	2.740.714	6.178.535	129.403	5.101
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	212.565	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (**)	-	-	-	2.000	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	7.557	-	-	53.692	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	2.468	436	-	138.407	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	35.023	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	107.161	-	-
Diğer Aktifler	82.838	-	-	235.679	-	-
Nazım Kalemler	**16.649**	**314.718**	**14.680**	**3.209.384**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	16.649	151.428	14.680	3.163.846	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	163.290	-	45.538	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**3.812.183**	**649.831**	**2.755.394**	**10.230.287**	**129.403**	**5.101**

(*) Krediler 175.081 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.
(**) Kredi Garanti Fonu'na ait tutar sermayede payı temsil eden menkul değer olup satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde sınıflandırılmıştır.

d. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011	**Önceki Dönem 31 Aralık 2010**
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	16.594.027	11.942.257
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	752.188	782.575
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	2.808.350	2.695.583
Özkaynak	**2.821.674**	**2.550.242**
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	**14,00**	**16,54**

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	652.290	652.290
Nominal Sermaye	652.290	652.290
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	272.693	272.693
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	161.966	149.450
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	116.523	104.386
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	45.443	45.064
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	1.505.822	1.312.011
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.505.822	1.312.011
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	201.009	242.738
Net Dönem Kârı	201.009	242.738
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin % 25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin % 15'ine Kadar Olan Kısmı (*)	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-) (**)	47.728	67.983
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (***)	-	50.646
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	90.967	94.984
Ana Sermayenin % 10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**2.655.085**	**2.415.569**

(*) 10 Mart 2011 tarihli ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" gereğince ilgili satırın adı "Sekizinci Fıkrada Yer Alan Sınırları Aşmamak Kaydıyla Birincil Sermaye Benzeri Borçlar" olarak değiştirilmiştir.

(**) Yukarıda bahsi geçen yönetmelik gereği "Özel Maliyet Bedelleri"nin adı "Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri" olarak değiştirilmiştir.

(***) Yukarıda bahsi geçen yönetmelik gereği "Peşin Ödenmiş Giderler"in Ana Sermaye'den indirim kalemi yapılmasına son verilmiştir.

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	159.092	102.948
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının % 45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının % 45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ve Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının % 45'i	7.709	31.899
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	7.709	31.899
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**166.801**	**134.847**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
SERMAYE	**2.821.886**	**2.550.416**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**212**	**174**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	167	174
Diğer	45	-
Toplam Özkaynak	**2.821.674**	**2.550.242**

Banka'nın menkul değerler portföyünün %10'undan fazlası satılmaya hazır menkul değerlerden oluşmaktadır. Banka, satılmaya hazır menkul kıymetleri için piyasa riski hesaplamaktadır.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kredi borçluları, coğrafi bölgesi, grubu veya sektörü ile ilgili olarak herhangi bir risk sınırlamasına tabi tutulmamakla birlikte, sektör yoğunlaşmalarının kabul edilebilir sınırlar dahilinde olmasına özen gösterilmekte ve tüm bankacılık faaliyetlerinde HSBC Grubu standartları ve mevzuata uyum gereği uluslararası kara listelere adı karışmış kişi ve kurumlar ile çalışmamak prensibi ile hareket edilmektedir.

HSBC Grubu standartlarına göre tüm bankacılık işlemlerinde yetki onay ve kontrol mekanizması ile sistemsel limit / risk kontrolü mevcuttur. Kredi limit tahsis ve kullandırılması, vadeli işlem ve diğer türev ürünler ile ilgili işlemlerde, müşterilerin günlük nakit finansmanı limit ve risklerinin işlem aşamalarında yetki onay limitlerine bağlı olarak yönetim kademelerinin onay aşamalarından geçmektedir. Günlük olarak yapılan bilanço içi ve dışı işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları ile risk yoğunlaşması, günlük olarak müşteri bazında ve bankanın hazine bölümü yetkilileri bazında izlenmektedir.

b. Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunmadığı düşünülmektedir.

c. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 159.092 TL'dir (31 Aralık 2010: 102.948 TL).

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Banka'nın finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin aralıkları:

Banka, piyasa riskinin yönetimi ve kontrolünde bağlı bulunduğu grup paralelinde gelişmiş yöntemleri günlük olarak uygulamaktadır. Piyasa riskinin ölçümünde ve limit belirlemede tarihsel benzetim yöntemiyle Riske Maruz Değer yaklaşımı kullanılmaktadır. Piyasa riskine tabi olan portföylerde ürün ve portföy bazında faiz oranı, kur ve hisse senedi fiyat risklerine ilişkin günlük ve aylık azami zarar limitleri, Riske Maruz Değer limitleri, vade limitleri ve büyüklük limitleri uygulanmaktadır. Limit kullanımları gün içinde çeşitli kontrol noktaları vasıtasıyla izlenmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri bağımsız birimler tarafından yürütülmektedir.

Faize duyarlı aktif ve pasiflerin, faiz oranlarındaki değişkenliğine olan hassasiyeti "Bugünkü Değer Baz Puan" yöntemiyle analiz edilmekte ve ilgili limitler doğrultusunda faiz riski yönetilmektedir.

Piyasa riskinin kontrolünün yanında izlenmesi ve yönetimine ilişkin, ürün ve portföyler bazında çeşitli verim eğrileri senaryoları, stres senaryoları, likidite, gap (boşluk) ve volatilite analizleri yapılmaktadır. Bu analizler vasıtasıyla, hedeflenen kârlılığa ilişkin, olası risklere hazır olunması ve hızlı karar alınabilmesi amaçlanmaktadır.

Yapılan analizler, limit kullanım ve kontrolleri haftalık olarak Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında tartışılmakta ve gerekli kararlar alınmaktadır.

b. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011 Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	54.083
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	452
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5.608
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	32
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	60.175
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**752.188**

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	31 Aralık 2010 Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	51.707
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	462
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	10.412
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	25
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	62.606
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**782.575**

c. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan konsolide olmayan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, operasyonel risklerin takibini faaliyet alanları bazında sürdürmekte ve kayıp veritabanı oluşturmaktadır. Operasyonel risklerle ilgili raporlama düzeneği oluşturulmuş ve iş birimleri gerçekleşen ya da fark edilip düzeltilen olası kayıplarla ilgili raporlama kavramını benimsemiştir. Bu nedenle anahtar risk göstergeleri oluşturulmakta ve süreçlerle ilgili yeni kontrol noktaları belirlenebilmektedir.

Basel II kapsamında sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin hesaplama tablosuna operasyonel riskin dahil edilmesi 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla başlamış olup Banka, "temel gösterge" yaklaşımıyla hesaplama yapmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2010, 2009 ve 2008 hesap dönemlerinin brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 2.808.350 TL operasyonel riske ait risk ağırlıklı aktifler rakamını temsil etmekte ve %8'ine isabet eden bölümü olan 224.668 TL, operasyonel riske ait asgari sermaye gerekliliğini ifade etmektedir.

Banka, operasyonel riskin hesaplanmasında faaliyet kolları kârlılığını baz alan standart yöntemini uygulamayı planlamaktadır. Bunun yanında gelecekte de gelişmiş yöntemlerin kullanılmasına imkan tanıyacak operasyonel zararların kaydı, operasyonel zarar veri tabanında Basel II kriterlerine uygun olarak tutulmaktadır.

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler:

Banka, yabancı para yönetiminde son derece titiz davranmakta, genellikle açık pozisyon almamaya özen göstererek kur riskini düzenlemektedir. Banka, yabancı para pozisyonlarının düzenlenmesinde gerek yasal sınırlamalar gerekse Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği limitler çerçevesinde hareket etmektedir.

b. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu:

Banka, genel ilke olarak döviz pozisyonu taşımamakta ve yabancı para pozisyonlarını türev ürünlerle dengelemektedir. Döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

c. Yabancı para risk yönetim politikası:

Yabancı para risk yönetim politikaları birinci bentte açıklanmıştır.

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

Bilanço tarihindeki ve bundan önceki son beş iş günü itibarıyla Banka tarafından ilan edilen ABD Doları, Avro ve Yen gişe döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki gibidir :

Cari Dönem - 30 Eylül 2011	ABD Doları ($)	Avro (€)	Yen
Bilanço Tarihindeki			
Banka Değerleme Kuru	1,86300	2,50126	0,02424
Gişe Döviz Alış Kuru	1,82500	2,43750	0,02353
Bilanço Tarihinden Önceki			
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,82850	2,47910	0,02367
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,82550	2,46410	0,02372
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,81800	2,46500	0,02353
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,83600	2,47050	0,02389
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,81000	2,43770	0,02347

Önceki Dönem - 31 Aralık 2010	ABD Doları ($)	Avro (€)	Yen
Bilanço Tarihindeki			
Banka Değerleme Kuru	1,54635	2,06809	0,01902
Gişe Döviz Alış Kuru	1,51000	2,02090	0,01858
Bilanço Tarihinden Önceki			
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,52300	2,02540	0,01867
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,53000	2,02330	0,01876
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,53000	2,04400	0,01856
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,51800	2,00700	0,01834
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,52000	1,99290	0,01831

e. Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

2011 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 1,79633 TL (Aralık 2010: 1,52194 TL), Avro döviz alış kuru 2,47528 TL (Aralık 2010: 2,01212 TL) ve Yen döviz alış kuru 0,02338 TL (Aralık 2010: 0,01826 TL)'dir.

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

f. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (Bin TL)

Cari Dönem-30 Eylül 2011	AVRO	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	44.438	945.927	44	24.410	1.014.819
Bankalar	53.475	80.429	50	31.003	164.957
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	13.349	17.643	-	-	30.992
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	472.925	-	-	472.925
Krediler (*)	1.260.613	2.737.056	6.320	45.633	4.049.622
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	5	-	-	5
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	2.698	48.107	-	10.788	61.593
Toplam Varlıklar	**1.374.573**	**4.302.092**	**6.414**	**111.834**	**5.794.913**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	63.124	35.139	-	21	98.284
Döviz Tevdiat Hesabı	1.779.786	2.574.777	4.247	815.757	5.174.567
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	405.448	1.653.663	-	124	2.059.235
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	309	1.458	-	553	2.320
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	16.800	95.183	105	9.568	121.656
Toplam Yükümlülükler	**2.265.467**	**4.360.220**	**4.352**	**826.023**	**7.456.062**
Net Bilanço Pozisyonu	**(890.894)**	**(58.128)**	**2.062**	**(714.189)**	**(1.661.149)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**936.346**	**5.477**	**(1.920)**	**708.124**	**1.648.027**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2.258.244	3.776.996	23.358	1.127.513	7.186.111
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.321.898	3.771.519	25.278	419.389	5.538.084
Gayrinakdi Krediler	325.672	2.015.994	36.009	12.933	2.390.608
Önceki Dönem - 31 Aralık 2010					
Toplam Varlıklar	889.266	2.468.788	9.268	102.011	3.469.333
Toplam Yükümlülükler	1.448.603	4.741.817	851	501.335	6.692.606
Net Bilanço Pozisyonu	**(559.337)**	**(2.273.029)**	**8.417**	**(399.324)**	**(3.223.273)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**545.751**	**2.158.907**	**(7.322)**	**396.602**	**3.093.938**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.514.761	5.001.338	8.120	582.747	7.106.966
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	969.010	2.842.431	15.442	186.145	4.013.028
Gayrinakdi Krediler	212.654	1.595.147	63.352	33.304	1.904.457

(*) 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 1.237.480 TL tutarında dövize endeksli kredi (31 Aralık 2010: 788.788 TL) ve 15.706 TL tutarında yabancı para faktoring alacaklarını (31 Aralık 2010: 22.626 TL) içermektedir.

(**) 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla diğer varlıklar içerisinde 4.308 TL (31 Aralık 2010: 826 TL) tutarında peşin ödenmiş giderler hesaplamaya dahil edilmemiştir.

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar altında gösterilen 46.432 TL (31 Aralık 2010: 15.909 TL) tutarında yabancı para alım işlemleri gerçeğe uygun değer farkı ile alım satım amaçlı türev finansal borçlar altında gösterilen 58.587 TL (31 Aralık 2010: 18.841 TL) tutarında para satım işlemleri gerçeğe uygun değer farkı söz konusu işlemlerin nominal tutarları türev finansal alacaklar ve borçlar altında gösterildiği ve bilanço dışı pozisyona yansıtıldığı için bilanço içi pozisyona dahil edilmemektedir.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, kur farkı zararı olarak vergi etkisi dikkate alınmadan net kârda ve özkaynakta yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011		**Önceki Dönem 31 Aralık 2010**	
	Gelir tablosu	**Özkaynak (*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	(5.360)	(5.265)	(11.655)	(11.412)
Avro	4.545	4.545	(1.359)	(1.359)
Diğer para birimleri	(592)	(592)	(163)	(163)
Toplam	**(1.407)**	**(1.312)**	**(13.177)**	**(12.934)**

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı:

Bankacılık sektörünün yapısal riski olan uzun vadeli aktiflerin çok kısa vadeli mevduatlar ile fonlanması zorunluluğu nedeni ile banka bilançosunda kısa vadede faize duyarlı açık söz konusudur. Faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin oluşturacağı muhtemel faiz riskine karşın türev araçlar kullanılmakta, bilanço içi ve dışı faiz oranı riskini azaltacak faiz futures ve swap işlemleri yapılmaktadır. Mevduat tabanı modellemesi varsayımları altında stres senaryoları ile bilançonun faiz riski duyarlılığı sürekli test edilmektedir.

b. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentileri, banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına getirdiği sınırlamalar:

Bankada faiz oranı riski yönetiminde "Net Bugünkü Değer Baz Puan" yöntemi uygulanmaktadır. Bu yöntem, bilançonun faiz riski hassasiyetini günlük olarak döviz kurları ve vadeler bazında ölçmekte kullanılmaktadır. Bu yöntem sonucunda döviz kuru ve vadeler bazında azami faiz değişimi limitleri belirlenmekte ve Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Limitlere uygunluk bağımsız birimler tarafından takip edilmekte, raporlanmakta ve limitlere uygunluk sağlanmaktadır. Banka ayrıca, tüm faize duyarlı aktif-pasiflerinin getiri değişkenliği üzerinden Riske Maruz Değer hesaplamakta ve azami zarar limitleri belirlemektedir.

c. Banka'nın, cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri:

Banka, cari dönemde konut kredileri ve diğer uzun vadeli kredilerdeki faiz oranı ve erken ödeme riskini yönetmek için türev finansal araçları fayda maliyet analizleri de dikkate alarak etkin bir biçimde kullanmış, global ve yerel piyasalardaki dalgalanmalara karşı riski azaltmıştır.

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faiz oranlarındaki artışlar, Banka finansal pozisyonu üzerinde sınırlı da olsa olumsuz bir etkiye sahip olup, Banka özkaynak yapısı faiz oranlarındaki olası dalgalanmaların olumsuz etkilerini karşılayabilecek seviyededir.

Banka, faiz oranlarına duyarlılığını günlük olarak takip etmekte ve net faiz gelirindeki etkisini senaryo analizleri ile düzenli olarak gözlemektedir. Senaryo analizlerinde vadesiz döviz mevduatları ve sermaye üzerinde davranışsal modelleme yapılmaktadır. Model parametreleri, Aktif-Pasif Komitesinin onayı ile belirlenmektedir.

d. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu – 30 Eylül 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	2.561.965	2.561.965
Bankalar	91.377	-	-	-	-	196.307	287.684
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	140.325	103.979	105.479	188.841	9.360	-	547.984
Para Piyasalarından Alacaklar	100.103	-	-	-	-	-	100.103
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	69.191	-	1.530.581	1.652.169	50.566	3.000	3.305.507
Krediler(*)	4.072.535	1.513.989	4.082.209	2.989.640	837.551	149.494	13.645.418
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	754.439	754.439
Toplam Varlıklar	**4.473.531**	**1.617.968**	**5.718.269**	**4.830.650**	**897.477**	**3.665.205**	**21.203.100**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	145.054	2.061	28.765	-	-	223.478	399.358
Diğer Mevduat	7.910.475	2.871.456	463.204	14.920	-	2.435.201	13.695.256
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	414.820	414.820
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	928.471	1.485.113	443.938	500	203.056	-	3.061.078
Diğer Yükümlülükler (**)	53.931	28.405	23.025	1.253	-	3.525.974	3.632.588
Toplam Yükümlülükler	**9.037.931**	**4.387.035**	**958.932**	**16.673**	**203.056**	**6.599.473**	**21.203.100**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	4.759.337	4.813.977	694.421	-	10.267.735
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(4.564.400)	(2.769.067)	-	-	-	(2.934.268)	(10.267.735)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	78.673	-	-	38.329	315.220	-	432.222
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(253.578)	(1.171.142)	-	-	-	(1.424.720)
Toplam Pozisyon	**(4.485.727)**	**(3.022.645)**	**3.588.195**	**4.852.306**	**1.009.641**	**(2.934.268)**	**(992.498)**

(*) Krediler 189.248 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.
(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2010	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	918.552	918.552
Bankalar	161.568	11.101	-	-	-	116.027	288.696
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	77.781	18.749	74.023	180.935	43.720	-	395.208
Para Piyasalarından Alacaklar	2.436.870	-	-	-	-	-	2.436.870
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	310.642	46.687	450.419	2.167.042	188.133	2.000	3.164.923
Krediler(*)	3.141.944	2.381.120	1.138.864	2.228.297	743.954	212.565	9.846.744
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	686.326	686.326
Toplam Varlıklar	**6.128.805**	**2.457.657**	**1.663.306**	**4.576.274**	**975.807**	**1.935.470**	**17.737.319**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	329.239	-	29.579	-	-	110.129	468.947
Diğer Mevduat	6.071.226	1.800.629	376.590	4.780	-	1.981.282	10.234.507
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	371.554	371.554
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	949.578	824.117	1.235.262	194.685	211.119	-	3.414.761
Diğer Yükümlülükler (**)	74.349	5.823	15.172	303	-	3.151.903	3.247.550
Toplam Yükümlülükler	**7.424.392**	**2.630.569**	**1.656.603**	**199.768**	**211.119**	**5.614.868**	**17.737.319**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	6.703	4.376.506	764.688	-	5.147.897
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.295.587)	(172.912)	-	-	-	(3.679.398)	(5.147.897)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	449.123	35.575	-	-	-	-	484.698
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(2.118)	(353.126)	-	-	(355.244)
Toplam Pozisyon	**(846.464)**	**(137.337)**	**4.585**	**4.023.380**	**764.688**	**(3.679.398)**	**129.454**

(*) Krediler 175.081 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.
(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

e. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu - 30 Eylül 2011	AVRO	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	6,51
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	4,74	6,38	-	6,68
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7,50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	2,66	-	9,83
Krediler	5,87	4,25	4,38	11,80
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,15	0,10	-	7,11
Diğer Mevduat	2,90	2,64	1,85	8,83
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,80	1,65	-	10,84

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2010	AVRO	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,10	-	7,14
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5,51	6,11	-	4,90
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6,81
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	2,70	-	10,17
Krediler	5,18	4,27	4,80	14,00
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1,04	-	6,75
Diğer Mevduat	1,80	1,79	1,85	7,92
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,21	1,51	-	11,71

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı ve alınması gereken tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına getirdiği sınırlamalar:

Likidite riski, ilgili zaman dilimlerinde beklenen nakit akışı, bilançodaki aktiflerin kredi kalitesi, mevduat yaygınlığı/kalitesi ve çeşitli kayıp olasılıkları gibi temel faktörler dikkate alınarak yönetilmektedir. İlke olarak ihtiyatlı likidite rezervi tutulmaktadır.

Çeşitli likidite krizi senaryolarına göre likidite kriz yönetimi imkanları hazır bulundurulmaktadır.

b. Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumu varsa mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisi:

Banka yükümlülüklerini varlıklarına göre daha hızlı fiyatladığı için genel faiz hadlerindeki düşüşten olumlu, yükselişlerden olumsuz etkilenmektedir. Bu etki belirli limitler dahilinde yönetilmektedir.

c. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları:

Banka, likidite riskinden korunmak amacıyla gerekli rezerv birikimini ihtiyatlı bir şekilde sürekli bulundurmaktadır. Piyasalarda belirsizliğin arttığı dönemlerde ihtiyatlılık derecesi de arttırılmaktadır. Banka çeşitli kriz senaryolarında kullanmak üzere borçlanma imkanlarını hazır tutmakta ve gerek yurt içi gerekse yurt dışı finansal kurumlar nezdindeki çeşitli borçlanma imkanlarını sorgulamaktadır.

d. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:

Yukarıdaki maddelerde de açıklandığı üzere Banka nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna ve nakit girişine sahiptir.

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem - 30 Eylül 2011	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1.875.968	685.997	-	-	-	-	-	2.561.965
Bankalar	196.307	91.377	-	-	-	-	-	287.684
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	84.713	96.579	117.075	234.066	15.551	-	547.984
Para Piyasalarından Alacaklar	-	100.103	-	-	-	-	-	100.103
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	3.000	-	-	1.478.770	1.773.171	50.566	-	3.305.507
Krediler (***)	-	3.533.261	2.267.247	2.467.947	4.182.079	1.045.390	149.494	13.645.418
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	365.547	34.187	122	8.855	-	345.728	754.439
Toplam Varlıklar	**2.075.275**	**4.860.998**	**2.398.013**	**4.063.914**	**6.198.171**	**1.111.507**	**495.222**	**21.203.100**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	223.478	145.054	2.061	28.765	-	-	-	399.358
Diğer Mevduat	2.435.201	7.910.475	2.871.456	463.204	14.920	-	-	13.695.256
Alınan Krediler	-	117.153	138.928	1.589.706	1.012.235	203.056	-	3.061.078
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	173.096	102.938	135.829	2.957	-	-	414.820
Diğer Yükümlülükler (**)	-	52.510	30.509	72.146	477.636	4.963	2.994.824	3.632.588
Toplam Yükümlülükler	**2.658.679**	**8.398.288**	**3.145.892**	**2.289.650**	**1.507.748**	**208.019**	**2.994.824**	**21.203.100**
Likidite Açığı	**(583.404)**	**(3.537.290)**	**(747.879)**	**1.774.264**	**4.690.423**	**903.488**	**(2.499.602)**	**-**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2010								
Toplam Aktifler	525.782	6.621.685	1.777.800	1.809.769	5.229.058	1.201.533	571.692	17.737.319
Toplam Yükümlülükler	2.091.411	7.299.258	2.101.960	2.059.452	893.200	211.119	3.080.919	17.737.319
Likidite Açığı	**(1.565.629)**	**(677.573)**	**(324.160)**	**(249.683)**	**4.335.858**	**990.414**	**(2.509.227)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(***) Krediler 189.248 TL (31 Aralık 2010: 175.081 TL) tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka; bireysel, kurumsal ve ticari bankacılık, işletme bankacılığı, özel bankacılık, finansal hizmetler, yatırım bankacılığı, hazine ve sermaye piyasaları alanlarında hizmet vermektedir.

Bireysel Bankacılık alanında; banka kartı, kredi kartları, mevduat ürünleri, bireysel krediler, ödeme ve tahsilatlar, premier müşteri hizmetleri, saklama hizmetleri, finansal planlama ve sigorta ürünleri hizmetleri, kurumsal ve ticari bankacılık alanında; krediler, ticari kart, dış ticaret finansmanı, yapılandırılmış ticaret finansmanı, proje ve ihracat finansmanı, sendikasyonlar, saklama hizmetleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri sunulmaktadır. İşletme bankacılığı alanında ise müşterilere; kredi ve yatırım hizmetleri, ticari kart, sigorta ürünleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca Banka, müşterilerine menkul kıymet işlemleri, altın ve döviz işlemleri, türev işlemler ve para piyasası işlemleri alanlarında finansal hizmetleri de sunmaktadır.

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem - 30 Eylül 2011					
Faaliyet Gelirleri	680.120	325.401	137.004	-	1.142.525
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**680.120**	**325.401**	**137.004**	**-**	**1.142.525**
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	25.970	135.272	85.069	-	246.311
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	15.981	-	-	-	15.981
Vergi Öncesi Kâr	**41.951**	**135.272**	**85.069**	**-**	**262.292**
Vergi Karşılığı(*)	-	-	-	61.283	61.283
Dönem Net Kârı	**41.951**	**135.272**	**85.069**	**(61.283)**	**201.009**
Bölüm Varlıkları	6.621.549	7.370.651	7.175.877	-	21.168.077
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	34.753	270	35.023
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**6.621.549**	**7.370.651**	**7.210.630**	**270**	**21.203.100**
Bölüm Yükümlülükleri	12.613.855	5.130.582	3.458.663	-	21.203.100
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**12.613.855**	**5.130.582**	**3.458.663**	**-**	**21.203.100**
Diğer Bölüm Kalemleri	**(40.392)**	**(13.733)**	**(8.092)**	**17.735**	**(44.482)**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	(40.392)	(13.733)	(1.739)	-	(55.864)
Değer Azalışı	-	-	(6.353)	(488)	(6.841)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	18.223	18.223
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem - 31 Aralık 2010					
Faaliyet Gelirleri (**)	449.730	362.232	269.157	21.078	1.102.197
Diğer (**)	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri (**)	**449.730**	**362.232**	**269.157**	**21.078**	**1.102.197**
Bölümün Net Kazancı (**)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler (**)	-	-	-	-	-
Faaliyet Kârı (**)	19.873	52.697	135.525	-	208.095
İştiraklerden Elde Edilen Gelir (**)	-	-	-	21.078	21.078
Vergi Öncesi Kâr (**)	**19.873**	**52.697**	**135.525**	**21.078**	**229.173**
Vergi Karşılığı(*) (**)	-	-	-	43.599	43.599
Vergi Sonrası Kâr (**)	**19.873**	**52.697**	**135.525**	**(22.521)**	**185.574**
Bölüm Varlıkları	6.123.715	4.413.585	7.164.996	-	17.702.296
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	34.753	270	35.023
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**6.123.715**	**4.413.585**	**7.199.749**	**270**	**17.737.319**
Bölüm Yükümlülükleri	10.407.914	3.444.402	3.885.003	-	17.737.319
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**10.407.914**	**3.444.402**	**3.885.003**	**-**	**17.737.319**
Diğer Bölüm Kalemleri (**)	**(41.760)**	**(12.998)**	**(2.919)**	**(13.891)**	**(71.568)**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	(41.760)	(12.998)	(935)	(5.602)	(61.295)
Değer Azalışı	-	-	(1.984)	(619)	(2.603)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	(7.670)	(7.670)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

(**) Gelir – gider kalemleri 30 Eylül 2010 tutarlarını ifade etmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011		Önceki Dönem 31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	180.551	123.728	141.974	90.848
TCMB	1.366.595	891.073	175.529	510.200
Diğer	-	18	-	1
Toplam	**1.547.146**	**1.014.819**	**317.503**	**601.049**

2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011		Önceki Dönem 31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	1.366.595	205.076	175.529	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	685.997	-	510.200
Toplam	**1.366.595**	**891.073**	**175.529**	**510.200**

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için aşağıdaki oranlar üzerinden T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

3(i). Türk parası yükümlülükler için:

- Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplarda yüzde 16,
- 1 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (1 ay dâhil) yüzde 16,
- 3 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (3 ay dâhil) yüzde 13,
- 6 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (6 ay dâhil) yüzde 9,
- 1 yıla kadar vadeli mevduat hesaplarında yüzde 6,
- 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduat ile birikimli mevduat hesaplarında yüzde 5,
- Mevduat dışındaki diğer yükümlülüklerde yüzde 13.

3(ii). Yabancı para yükümlülükler için:

- Vadesiz, ihbarlı DTH, yabancı para özel cari hesapları ile 1 aya kadar vadeli, 3aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH hesaplarında yüzde 11,5,
- 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli DTH hesapları ile birikimli DTH hesaplarında yüzde 9,5,
- 1 yıla kadar vadeli yabancı para diger yükümlülüklerde (1 yıl dâhil) yüzde 11,5,
- 3 yıla kadar vadeli yabancı para diger yükümlülüklerde (3 yıl dâhil) yüzde 9,5,
- 3 yıldan uzun vadeli yabancı para diger yükümlülüklerde yüzde 8,5.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Teminata verilen ve repo işlemine konu olan finansal varlıklar :

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın 373.786 TL (31 Aralık 2010: 281.598 TL) tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkları serbest depoda bulunmaktadır.

2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011		Önceki Dönem 31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	18.752	17.632	4.485	3.810
Swap İşlemleri	96.634	20.264	89.272	6.729
Futures İşlemleri	-	81	-	13
Opsiyonlar	-	20.835	-	9.301
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**115.386**	**58.812**	**93.757**	**19.853**

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011		Önceki Dönem 31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	**122.727**	**164.957**	**154.775**	**133.921**
Yurtiçi	2.049	15	51.461	13
Yurtdışı	120.678	164.942	103.314	133.908
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**122.727**	**164.957**	**154.775**	**133.921**

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler, net değerleriyle:

1. Teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemine konu olan finansal varlıklar:

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın 3.255.724 TL (31 Aralık 2010: 3.067.631 TL) tutarındaki satılmaya hazır finansal varlıkları teminata verilen/bloke edilenlerdir.

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu olan satılmaya hazır finansal varlığı bulunmaktadır.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın 46.783 TL (31 Aralık 2010: 95.292 TL) tutarındaki satılmaya hazır finansal varlıkları serbest depoda bulunmaktadır.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Borçlanma Senetleri	**3.308.695**	**3.166.901**
Borsada İşlem Gören	3.308.695	3.166.901
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**3.000**	**2.000**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (*)	3.000	2.000
Değer Azalma Karşılığı (-)	**6.188**	**3.978**
Toplam	**3.305.507**	**3.164.923**

(*) Kredi Garanti Fonu'na ait tutar sermayede payı temsil edilen menkul değer olup satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde sınıflandırılmıştır.

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011		Önceki Dönem 31 Aralık 2010	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**1.937**	**12.258**	**-**	**15.988**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1.937	12.258	-	15.988
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**11.743**	**530.922**	**4.836**	**292.883**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**31.045**	**-**	**27.194**	**3**
Toplam	**44.725**	**543.180**	**32.030**	**308.874**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	**13.172.652**	**-**	**320.314**	**2.958**
İskonto ve İştira Senetleri	213.729	-	5.762	-
İhracat Kredileri	772.891	-	6.509	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	296.254	-	-	-
Yurtdışı Krediler	238.659	-	1.889	-
Tüketici Kredileri	3.255.444	-	51.901	-
Kredi Kartları	2.766.409	-	15.342	-
Kıymetli Maden Kredisi	24.364	-	-	-
Diğer (*)	5.604.902	-	238.911	2.958
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**13.172.652**	**-**	**320.314**	**2.958**

(*) 189.248 TL faktoring alacaklarını da içermektedir.

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**34.426**	**3.009.534**	**3.043.960**
Konut Kredisi	747	1.381.101	1.381.848
Otomobil Kredisi	485	44.725	45.210
İhtiyaç Kredisi	33.194	1.583.708	1.616.902
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**50.116**	**50.116**
Konut Kredisi	-	45.479	45.479
Otomobil Kredisi	-	54	54
İhtiyaç Kredisi	-	4.583	4.583
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**2.732.474**	**-**	**2.732.474**
Taksitli	1.100.381	-	1.100.381
Taksitsiz	1.632.093	-	1.632.093
Bireysel Kredi Kartları-YP	**8.720**	**-**	**8.720**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	8.720	-	8.720
Personel Kredileri-TP	**1.442**	**19.838**	**21.280**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.442	19.838	21.280
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**9.720**	**-**	**9.720**
Taksitli	4.889	-	4.889
Taksitsiz	4.831	-	4.831
Personel Kredi Kartları-YP	**45**	**-**	**45**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	45	-	45
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**191.989**	**-**	**191.989**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**2.978.816**	**3.079.488**	**6.058.304**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**90.601**	**787.519**	**878.120**
İşyeri Kredileri	-	12.895	12.895
Otomobil Kredileri	746	41.333	42.079
İhtiyaç Kredileri	89.743	733.291	823.034
Diğer	112	-	112
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**12.946**	**263.333**	**276.279**
İşyeri Kredileri	-	5.368	5.368
Otomobil Kredileri	501	8.986	9.487
İhtiyaç Kredileri	12.445	248.979	261.424
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Otomobil Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**30.498**	**-**	**30.498**
Taksitli	11.126	-	11.126
Taksitsiz	19.372	-	19.372
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**294**	**-**	**294**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	294	-	294
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**128.436**	**-**	**128.436**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**262.775**	**1.050.852**	**1.313.627**

6. Kredilerin kullanıcılar göre dağılımı:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Yurtiçi Krediler	13.255.376	9.485.745
Yurtdışı Krediler	240.548	148.434
Toplam	**13.495.924**	**9.634.179**

(*) 189.248 TL faktoring alacaklarını da içermektedir.

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	22	11
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**22**	**11**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	16.770	25.627
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	44.830	82.939
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	348.989	600.586
Toplam	**410.589**	**709.152**

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

10(i). Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 30 Eylül 2011	**499**	**4.373**	**15.367**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	497	1.899	12.819
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	2	2.474	2.548
Önceki Dönem: 31 Aralık 2010	**1.152**	**5.557**	**29.292**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1.146	1.236	21.357
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	6	4.321	7.935

10(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2010	**127.474**	**101.369**	**692.874**
Dönem İçinde İntikal (+)	61.828	59.431	10.674
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	68.348	110.447
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	64.610	114.184	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	60.260	35.661	68.534
Aktiften Silinen (-)	-	-	329.113
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	58.417
Bireysel Krediler	-	-	182.223
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	88.473
Dönem Sonu Bakiyesi: 30 Eylül 2011	**64.432**	**79.303**	**416.348**
Özel Karşılık (-)	16.770	44.830	348.989
Bilançodaki Net Bakiyesi	**47.662**	**34.473**	**67.359**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10(iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 30 Eylül 2011			
Dönem Sonu Bakiyesi	33	522	14.656
Özel Karşılık (-)	7	65	14.314
Bilançodaki Net Bakiyesi	**26**	**457**	**342**
Önceki Dönem: 31 Aralık 2010			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	103.204
Özel Karşılık (-)	-	-	102.502
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	**702**

10(iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net): 30 Eylül 2011	**47.662**	**34.473**	**67.359**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	64.432	79.303	404.605
Özel Karşılık Tutarı (-)	16.770	44.830	337.246
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	47.662	34.473	67.359
Bankalar (Brüt)	-	-	11.743
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	11.743
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2010	**101.847**	**18.430**	**92.288**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	127.474	101.369	592.658
Özel Karşılık Tutarı (-)	25.627	82.939	500.370
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	101.847	18.430	92.288
Bankalar (Brüt)	-	-	100.216
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	100.216
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler için öncelikle firma ile anlaşma zemini aranmakta, anlaşma sağlanamaması ve takipten sonuç alınamaması halinde, Yönetim Kurulu'nun belirlediği yasal mevzuat çerçevesindeki şartlar sağlanmak koşulu ile tasfiye edilmektedir.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların akiften silinmesi yönündedir. 2011 Eylül ayı içerisinde, Bireysel nitelikli 182.223 TL ve Kurumsal/Ticari nitellikli 58.417 TL olmak üzere, toplam 240.640 TL tutarında yasal takip hesaplarında izlenen alacak Girişim Varlık Yönetim A.Ş.'ye satılmıştır.

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan teminata verilen ve bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senedi bulunmamaktadır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımlarının dönem içindeki hareketleri bulunmamaktadır.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklar:

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1	HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	EsentepeMahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394, İSTANBUL	100,00	-
2	HSBC İnternet ve Telekomunikasyon Hizmetleri A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394, İSTANBUL	96,00	4,00

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri (*):

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (**)	Gerçeğe Uygun Değeri
1	3.709	3.762	3	70	-	1.509	968	-
2	96	97	-	2		4	5	-

(*) Bağımsız denetimden geçmemiş finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.
(**) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2010 tutarlarını ifade etmektedir.

2. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklığı HSBC Yatırım 23 Aralık 1996 tarihinde Demir Yatırım adı altında kurulmuştur. 30 Ekim 2001 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca Yönetim Kurulu'na verilen yetkiye istinaden 6 Aralık 2001 tarihli ve 222 nolu Yönetim Kurulu kararıyla Demir Yatırım'ın, HSBC Yatırım ile birleşmesi ve birleşme sözleşmesinin imzalanması ve neticesinde HSBC Yatırım'ın infisahı ve yeni birleşmiş Şirket'in ünvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış ve birleşme 11 Ocak 2002 tarihinde tamamlanmıştır. HSBC Yatırım'ın merkez adresi; Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394, İstanbul'dur.

HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 30 Eylül 2011 tarihli aynı esaslara göre düzeltilmiş finansal tablolarındaki özkaynak tutarının Banka'ya düşen kısmının Banka'nın bağlı ortaklık değerinden yüksek olması nedeniyle herhangi bir değer düşüş karşılığı ayrılmamıştır.

a) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar:

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1	HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	EsentepeMahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394, İSTANBUL	99,87	0,13

b) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri (*):

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Finasman Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (**)	Gerçeğe Uygun Değeri
1	84.942	73.592	41	4.637	3.863	12.320	-

(*) Bağımsız denetimden geçmemiş finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.
(**) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2010 tutarlarını ifade etmektedir.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Dönem Başı Değeri	**34.753**	**34.753**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**-**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar (*)	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**34.753**	**34.753**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**99,87**	**99,87**

4. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	34.753	34.753

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın borsaya kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

1. 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.

2. 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmadığından birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesi ile ilgili yöntem belirlenmemiştir.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal alacağı bulunmamaktadır.

l. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 8.687 TL (31 Aralık 2010: 18.362 TL) tutarında net ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin net tutarları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi tutarı net ertelenmiş vergi varlığı olarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici fark bulunmamaktadır.

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

p. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2011 itibarıyla 8.249 TL (31 Aralık 2010: 7.331 TL) tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır.

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

1. Banka'nın peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin ilave açıklaması bulunmamaktadır.

2. Bilanço'nun diğer aktifler kalemi 382.407 TL (31 Aralık 2010: 235.679 TL) borçlu geçici hesaplar, 69.985 TL (31 Aralık 2010: 50.646 TL) peşin ödenmiş giderler, 11.102 TL (31 Aralık 2010: 11.956 TL) diğer gelir reeskontları, 6.589 TL (31 Aralık 2010: 61.249 TL) muhtelif alacaklar ve 4.656 TL (31 Aralık 2010: 3.109 TL) diğer aktiflerden oluşmaktadır.

s. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

1(i). Cari dönem - 30 Eylül 2011:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	472.839	424.342	3.576.136	888.526	143.048	51.319	5.556.210
Döviz Tevdiat Hesabı	1.236.312	982.972	2.076.286	262.918	206.072	132.877	4.897.437
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1.064.479	967.729	1.764.586	209.465	122.320	70.628	4.199.207
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	171.833	15.243	311.700	53.453	83.752	62.249	698.230
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	103.908	37	1.871	-	134	-	105.950
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	331.263	1.680.929	572.599	163.382	35.706	1.632	2.785.511
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	13.749	1.603	33.286	2.739	21.633	8	73.018
Kıymetli Maden Depo Hesabı	277.130	-	-	-	-	-	277.130
Bankalararası Mevduat	223.478	143.023	2.027	-	12.368	18.462	399.358
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	97.808	97.131	2.027	-	12.368	18.462	227.796
Yurtdışı Bankalar	125.670	45.892	-	-	-	-	171.562
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2.658.679**	**3.232.906**	**6.262.205**	**1.317.565**	**418.961**	**204.298**	**14.094.614**

1(ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2010:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	341.481	296.306	3.257.524	74.383	92.013	11.698	4.073.405
Döviz Tevdiat Hesabı	1.149.506	681.044	2.049.058	84.074	218.179	70.497	4.252.358
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1.001.735	622.214	1.789.735	61.684	146.758	47.256	3.669.382
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	147.771	58.830	259.323	22.390	71.421	23.241	582.976
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	75.878	37	22	-	258	-	76.195
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	317.472	872.532	477.841	27.752	22.720	87	1.718.404
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	28.362	3.295	13.681	74	143	7	45.562
Kıymetli Maden Depo Hesabı	68.583	-	-	-	-	-	68.583
Bankalararası Mevduat	110.129	327.236	2.003	-	29.579	-	468.947
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	56.528	326.267	2.003	-	29.579	-	414.377
Yurtdışı Bankalar	53.601	969	-	-	-	-	54.570
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2.091.411**	**2.180.450**	**5.800.129**	**186.283**	**362.892**	**82.289**	**10.703.454**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

2(i). Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Tasarruf Mevduatı	2.219.638	1.839.635	3.148.080	2.093.318
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	766.092	833.213	2.202.748	2.046.911
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	15.193	4.397	207.583	42.929
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	172.814	141.307	192.922	163.857
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**3.173.737**	**2.818.552**	**5.751.333**	**4.347.015**

2(ii). Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

2(iii). Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	192.922	163.857
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	5.759	7.779
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011		Önceki Dönem 31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	13.376	15.237	10.926	3.629
Swap İşlemleri	25.845	30.790	64.225	6.675
Futures İşlemleri	-	63	-	-
Opsiyonlar	-	21.302	-	10.191
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**39.221**	**67.392**	**75.151**	**20.495**

c. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011		Önceki Dönem 31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	10.383	5.960	5.517	1.218
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	991.460	2.053.275	1.296.102	2.111.924
Toplam	**1.001.843**	**2.059.235**	**1.301.619**	**2.113.142**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011		Önceki Dönem 31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	9.885	1.015.498	389.268	1.994.135
Orta ve Uzun Vadeli	991.958	1.043.737	912.351	119.007
Toplam	**1.001.843**	**2.059.235**	**1.301.619**	**2.113.142**

3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir.

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 1 TL tutarında kiralama işlemlerinden doğan borcu bulunmaktadır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2011		Önceki Dönem 31 Aralık 2010	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	1	1	1	1
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**1**	**1**	**1**	**1**

Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

1. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Bulunmamaktadır.

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Genel Karşılıklar	**159.092**	**102.948**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	130.035	53.846
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	8.275	8.567
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	13.944	10.772
Diğer	6.838	29.763

Bankalarca Kredilerin ve diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkın Yönetmelik'te 28 Mayıs 2011 tarihinde yapılan değişiklik gereği; ödeme planında yapılan değişikliğin sayısına ve uzatılan ödeme süresine ilişkin bilgiler:

1 (i). Birinci Grup Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

Cari Dönem 30 Eylül 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Ödeme planında değişiklik yapılan kredi sayısı	175	46	605	1.023	23	**1.872**
Risk Tutarı	85.773	47.796	357.203	48.960	3.100	**542.832**

1 (ii). İkinci Grup Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

Cari Dönem 30 Eylül 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Ödeme planında değişiklik yapılan kredi sayısı	1	1	13	54	2	**71**
Risk Tutarı	1	421	10.811	14.529	2.656	**28.418**

2. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Kullandırılan dövize endeksli krediler için 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 289 TL (31 Aralık 2010: 3.312 TL) kur farkı karşılığı hesaplanmış ve ilgili kredi hesapları ile netleştirilmiştir.

3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 6.443 TL (31 Aralık 2010: 95 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

4 (i). Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı bulunmamaktadır.

4 (ii). Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

Kredi kartı birikmiş hediye puan karşılığı 16.879 TL (31 Aralık 2010: 18.850 TL), muhtelif kampanyalar için ayrılan karşılık 109 TL (31 Aralık 2010: 8.795 TL), takipteki çek karşılıkları 3.860 TL (31 Aralık 2010: 1.397 TL), tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklar 6.443 TL (31 Aralık 2010: 95 TL) ve 6.794 TL (31 Aralık 2010: 9.861 TL) tutarında diğer karşılık "diğer karşılıklar" altında sınıflandırılmıştır.

i. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kurumlar vergisi karşılığı hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVII no'lu dipnotta yer almaktadır.

1(i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Ödenecek Kurumlar Vergisi	10.142	469
Menkul Sermaye İradı Vergisi	14.311	6.410
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	990	987
BSMV	9.875	8.786
Kambiyo Muameleleri Vergisi	18	11
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.182	611
Diğer (*)	8.886	8.586
Toplam	**45.404**	**25.860**

(*) 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 7.116 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2010: 6.616 TL), 161 TL tutarında serbest meslek kazançları gelir vergisi (31 Aralık 2010: 210 TL), 231 TL tutarında damga vergisi (31 Aralık 2010: 221 TL) ve 1.378 TL tutarında diğer vergileri (31 Aralık 2010: 1.539 TL) içermektedir.

1(ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2.879	2.694
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.022	2.831
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	214	201
İşsizlik Sigortası-İşveren	420	16
Diğer	-	378
Toplam	**6.535**	**6.120**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla net ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin net tutarları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi tutarı, net ertelenmiş vergi varlığı olarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

j. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

k. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

l. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Hisse Senedi Karşılığı	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290

Yukarıda Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği bulunmaktadır.

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde yayınladığı genelge ile ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği "diğer sermaye yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir.

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Hisse Senedi Karşılığı	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Banka cari dönem içinde sermaye arttırımı yapmamıştır.

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Banka'nın herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergeler ve değişen muhasebe standartları çerçevesinde yapılan değerlendirmelere istinaden Banka özkaynaklarını güçlendirme yönünde hareket etmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bankanın sermaye yapısı, tamamı Yabancı ortaklara ait "A" ve "B" grubu hisselerden oluşmakta olup, İdare Meclisi Üyeleri, "A" grubu hisse senedi sahiplerinin göstereceği adaylar arasından seçilir.

8. Menkul değer değerleme farklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011		Önceki Dönem 31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	16.180	950	68.462	2.425
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**16.180**	**950**	**68.462**	**2.425**

9. Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla yeniden değerleme değer artış fonu bulunmamaktadır.

10. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	116.523	104.386
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	45.443	45.064
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**161.966**	**149.450**

11. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.505.822	1.312.011
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**1.505.822**	**1.312.011**

12. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla azınlık hakkı bulunmamaktadır.

13. Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın sermayesinin tamamı merkezi İngiltere'de bulunan ve Birleşik Krallık yasalarına göre kurulmuş bir banka olan HSBC Bank Plc'ye aittir.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla toplam 7.416.933 TL (31 Aralık 2010: 6.413.653 TL) tutarında gayrikabili rücu nitelikte taahhüdü bulunmaktadır.

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

2 (i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla toplam 910.980 TL (31 Aralık 2010: 714.142 TL) tutarında teminat mektubu, 884.282 TL (31 Aralık 2010: 608.040 TL) tutarında aval ve kabuller ve 686.269 TL (31 Aralık 2010: 610.981 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Ayrıca, 206.875 TL (31 Aralık 2010: 170.977 TL) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

2 (ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Yukarıdaki 2 (i) maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**620**	**1.627**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	620	1.627
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	**2.687.786**	**2.102.513**
Toplam	**2.688.406**	**2.104.140**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3 (ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

3 (iii). I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla toplam 4.644.666 TL (31 Aralık 2010: 3.366.498 TL) tutarında vadeli döviz alım ve satım, 10.210.268 TL (31 Aralık 2010: 11.901.543 TL) tutarında swap para alım satım, 2.278.738 TL (31 Aralık 2010: 1.941.266 TL) tutarında para alım satım opsiyonu, 3.420.450 TL (31 Aralık 2010: 1.541.492 TL) tutarında swap faiz alım satım ve 1.870.452 TL (31 Aralık 2010: 6.185.400 TL) tutarında da futures faiz alım satım işlemine girmiştir. Yabancı para pozisyon riski ve faiz riskini azaltmak amacıyla yapılan söz konusu işlemler alım satım amaçlı türev finansal araç olarak değerlendirilmekte ve Banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şarta bağlı varlık için şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Banka'nın bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış bu davaların toplamı 10.280 TL (31 Aralık 2010: 7.762 TL) tutarındadır. Söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak 1.781 TL (31 Aralık 2010: 1.009 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

d. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler(*):

	Cari Dönem 30 Eylül 2011		Önceki Dönem 30 Eylül 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	568.394	31.099	544.218	20.757
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	354.996	49.123	358.170	25.674
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	31.536	-	33.957	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	**954.926**	**80.222**	**936.345**	**46.431**

(*) Nakdi Kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011		Önceki Dönem 30 Eylül 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	21.199	202	2.523	566
Yurtdışı Bankalardan	986	64	817	229
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**22.185**	**266**	**3.340**	**795**

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 30 Eylül 2010 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem 30 Eylül 2011		Önceki Dönem 30 Eylül 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	114.952	31.653	114.583	5.772
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	541	78	327	13
Yurtdışı Bankalara	114.411	31.575	114.256	5.759
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**114.952**	**31.653**	**114.583**	**5.772**

(*) Nakdi Kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 30 Eylül 2010
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	847	727

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 14.982 TL (30 Eylül 2010: 47 TL)'dir.

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 30 Eylül 2010 tarihleri itibarıyla finansal kiralama gideri bulunmamaktadır.

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 30 Eylül 2010 tarihleri itibarıyla faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizleri bulunmamaktadır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2011 itibarıyla 15.981 TL (30 Eylül 2010: 21.078 TL) tutarındaki temettü geliri HSBC Yatırım'ın kâr dağıtımından Banka'nın payına isabet eden tutardır.

d. 1. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 30 Eylül 2010
Kâr	**13.292.804**	**8.245.359**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	45.967	46.782
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	165.177	176.477
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	13.081.660	8.022.100
Zarar (-)	**13.385.966**	**8.273.621**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	18.083	3.922
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	270.444	256.846
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	13.097.439	8.012.853
Toplam (Net)	**(93.162)**	**(28.262)**

2. Türev finansal işlemlerden kâr/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 30 Eylül 2010
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kâr/Zarara Etkisi	(105.896)	(82.062)
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kâr/Zarara Etkisi	629	1.693
Toplam (Net)	**(105.267)**	**(80.369)**

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri; 22.576 TL (30 Eylül 2010: 2.683 TL) geçmiş yıllara ait karşılık iptalleri, 2.829 TL (30 Eylül 2010: 3.214 TL) tutarında haberleşme gelirleri, 115.346 TL (30 Eylül 2010: 824 TL) tutarında aktiflerimizin satışından elde edilen gelirler ve 23.399 TL (30 Eylül 2010: 21.809 TL) tutarında diğer gelirlerden oluşmaktadır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 30 Eylül 2010
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	37.072	170.894
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	3.634	11.036
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	534	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	32.904	159.858
Genel Karşılık Giderleri	56.144	4.560
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	7.071	6
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	93	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.978	6
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	6.392	4.907
Toplam	**106.679**	**180.367**

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 30 Eylül 2010
Personel Giderleri	334.608	304.167
Kıdem Tazminatı Karşılığı	8.608	4.991
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	25.086	27.370
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	30.637	33.742
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	141	183
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	287.955	253.354
Faaliyet Kiralama Giderleri	93.014	83.055
Bakım ve Onarım Giderleri	14.356	13.733
Reklam ve İlan Giderleri	27.221	25.670
Diğer Giderler	153.364	130.896
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	445	335
Diğer	86.074	68.515
Toplam	**773.554**	**692.657**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

i. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ayrılan kurumlar vergisi karşılığı gideri 51.608 TL (30 Eylül 2010: 59.486 TL) ve ertelenmiş vergi gideri 9.675 TL (30 Eylül 2010: 15.887 TL ertelenmiş vergi geliri)'dir.

Banka'nın cari dönemde finansal tablolarına yansıtılan 9.675 TL (30 Eylül 2010: 15.887 TL ertelenmiş vergi geliri) ertelenmiş vergi giderinin tamamı uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan geçici farklardan oluşmaktadır.

j. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası kâr/zararına ilişkin açıklama:

Vergi sonrası faaliyet kâr/zararına ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

k. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 757.983 TL (30 Eylül 2010: 816.882 TL), net ücret ve komisyon gelirleri ise 297.573 TL (30 Eylül 2010: 263.969 TL) ile önemli bir yer tutmaktadır. Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyon gelirleri net faiz geliri içerisinde gösterilmektedir. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım gözönünde bulundurulduğunda Banka'nın faiz gelirinin en önemli kaynakları kredilerden, menkul değerlerden ve bankalararası para piyasasından alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü mevduata ödenen faizler ve kullanılan kredilere verilen faizler oluşturmaktadır. Komisyon gelirlerinin en önemli kısmını ise kredi kartı işlemlerinden ve diğer bankacılık faaliyetlerinden alınan komisyonlar oluşturmaktadır.

2. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde açıklama:

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

l. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklama:

30 Eylül 2011 ve 30 Eylül 2010 tarihleri itibarıyla gelir tablosunda ve ilgili dipnotlarda yer alan diğer kalemler gelir toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

1. Satılmaya hazır finansal yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

b. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

1. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

c. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:

22 Mart 2011 tarihinde BDDK'dan alınan izin ve 29 Mart 2011 tarihinde yapılan Banka Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar uyarınca net 30.949 TL, 23 Haziran 2011 tarihinde ortaklara dağıtılmıştır.

d. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

e. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

f. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemler ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

b. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışına ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

c. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

d. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

e. İlave bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

1. Cari dönem - 30 Eylül 2011 :

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	11	201	4.836	308.871	13	3
Dönem Sonu Bakiyesi	22	206	13.680	543.180	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	1	1.284	14	-	-

2. Önceki Dönem - 31 Aralık 2010:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	260	1.327	437.957	30	60
Dönem Sonu Bakiyesi	11	201	4.836	308.871	13	3
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	-	2	1.073	62	-	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2010 tutarlarını ifade etmektedir.

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Dönem Başı	20.653	20.519	26.369	10.124	6.893	4.510
Dönem Sonu	15.426	20.653	112.325	26.369	3.674	6.893
Mevduat Faiz Gideri (*)	847	727	-	-	27	93

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2010 tutarlarını ifade etmektedir.

4. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	12.369.158	11.247.394	-	-
Dönem Sonu	-	-	12.967.374	12.369.158	-	-
Toplam Kâr/Zarar (*)	-	-	115.368	(297.279)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2010 tutarlarını ifade etmektedir.

VIII. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBELERİ İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi:

a. 6 Ekim 2011 tarih ve 28076 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/11 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ uyarınca zorunlu karşılık oranları aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

Yabancı para yükümlülükler için:

- Vadesiz, ihbarlı döviz tevdiat, yabancı para özel cari ve vadesiz kıymetli depo hesapları ile 1 aya kadar vadeli, 3aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli döviz tevdiat, yabancı para katılma ve kıymetli maden depo hesaplarında yüzde 11,
- 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli döviz tevdiat, yabancı para özel cari ve kıymetli depo hesapları ve birikimli döviz tevdiat ile yabancı para katılma hesaplarında yüzde 9,
- 1 yıla kadar vadeli yabancı para diger yükümlülüklerde (1 yıl dâhil) yüzde 11,
- 3 yıla kadar vadeli yabancı para diger yükümlülüklerde (3 yıl dâhil) yüzde 9,
- 3 yıldan uzun vadeli yabancı para diger yükümlülüklerde yüzde 6.

Aynı tebliğ uyarınca bankalar, Türk Lirası yükümlülükler için tutulması gereken zorunlu karşılıkların en fazla yüzde 20'si ABD doları ve/veya Avro döviz cinslerinden tesis edebileceklerdir.

b. 7 Ekim 2011 tarih ve 28077 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/12 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ uyarınca zorunlu karşılık oranları aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

Türk parası yükümlülükler için:

- 3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesaplarında (3 ay dâhil) yüzde 12,5,
- 6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesaplarında (6 ay dâhil) yüzde 9,
- 1 yıla kadar vadeli mevduatlar/katılma hesaplarında yüzde 6,
- 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduatlar/katılma hesaplarında yüzde 5,
- 1 yıla kadar vadeli (1 yıl dâhil) vadeli Türk Lirası diger yükümlülüklerde yüzde 11,
- 3 yıla kadar vadeli (3 yıl dâhil) vadeli Türk Lirası diger yükümlülüklerde yüzde 8,
- 3 yıldan uzun vadeli Türk Lirası diger yükümlülüklerde yüzde 5.

c. 28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/13 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ uyarınca zorunlu karşılık oranları aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

Türk parası yükümlülükler için:

- Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplarda yüzde 11,
- 1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesaplarında (1 ay dâhil) yüzde 11,
- 3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesaplarında (3 ay dâhil) yüzde 11,
- 6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesaplarında (6 ay dâhil) yüzde 8,

Aynı tebliğ uyarınca bankalar, Türk Lirası yükümlülükler için tutulması gereken zorunlu karşılıkların en fazla yüzde 40'ı ABD doları ve/veya Avro döviz cinslerinden tesis edebileceklerdir.

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. 2 Kasım 2011 tarih ve 28103 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/14 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ uyarınca bankalar Türk Lirası yükümlülükler için tutulması gereken zorunlu karşılıkların en fazla yüzde 40'ı ABD doları ve/veya Avro döviz cinslerinden ve en fazla yüzde 10'u standart altın cinsinden tesis edebileceklerdir.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile ilgili kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile ana ortaklık bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi:

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanması gereken önemli bir değişiklik yoktur.

3. Genel Müdür Yardımcıları:

Taylan Turan 14/09/2011 tarih ve 12956 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Bireysel Finansal Hizmetler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 01/01/2011 tarihinde görevine başlayacaktır. Taylan Turan'ın atanması ile boşalan Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelikleri atamaları en kısa zamanda tamamlanacaktır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 14 Kasım 2011 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

……..

2011

HSBC Bank Anonim Şirketi Faaliyet Raporu

HSBC

Dünyanın yerel bankası



HSBC Bank Anonim Şirketi 30 Eylül 2011 Ara Dönem Solo Faaliyet Raporu

Rapor Dönemi : 30 Eylül 2011
Ticaret Unvanı : HSBC Bank Anonim Şirketi
Kuruluş Tarihi : 13 Eylül 1990
Adres : Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No 128/D Şişli 34394 İSTANBUL
Telefon : (0212) 376 40 00 / (0212) 267 47 94
Faks : (0212) 336 30 00
Çağrı Merkezi : 444 0 111
Web Adresi : www.hsbc.com.tr
E-posta adresi : muhaberat@hsbc.com.tr

İÇİNDEKİLER

GİRİŞ

		Sayfa No
1.	Ek Bilgiler	3

BÖLÜM 1 – SUNUŞ

1.	Kurumsal Profil	4
2.	Kısaca HSBC Bank	4
3.	Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler	4
4.	HSBC Bank'ın Sermaye ve Ortaklık Yapısı	5
5.	Kısaca HSBC Grubu	5
6.	HSBC Grubu'nda 2011 Yılının Üçüncü Çeyreğine İlişkin Gelişmeler	6
7.	Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler	7
8.	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı	9
9.	Genel Müdür'ün Mesajı	10

BÖLÜM 2 – YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

1.	Yönetim Kurulu	11
2.	Denetim Komitesi	11
3.	Üst Yönetim	12
4.	İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri	13
5.	Yasal Denetçiler	13
6.	Komiteler ve Toplantılara Katılım	13

1. Ek Bilgiler

HSBC Bank'ın 30 Eylül 2011 tarihli Ara Dönem Solo Faaliyet Raporu'na esas oluşturan;

- HSBC Bank'ın 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu
- HSBC Bank 2010 Yılı Faaliyet Raporu

HSBC Bank'ın web sitesinde (www.hsbc.com.tr) yer almaktadır.

BÖLÜM 1 – SUNUŞ

1. Kurumsal Profil

HSBC Bank Anonim Şirketi (HSBC Bank) Türkiye genelinde ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde (KKTC) yaygın şube ağına, etkin alternatif dağıtım kanallarına, geniş mevduat tabanına, hızla büyüyen müşteri portföyüne ve güçlü mali bünyeye sahip bir bankadır. HSBC Bank bireysel bankacılık, kurumsal ve yatırım bankacılığı, işletme bankacılığı, özel bankacılık ve hazine ve sermaye piyasaları alanlarında hizmet vermektedir.

HSBC Bank bireysel bankacılık alanında müşterilerine banka ve kredi kartları, mevduat ürünleri, bireysel krediler, ödeme ve tahsilat hizmetleri, HSBC Premier hizmeti, özel bankacılık hizmetleri, sigorta ve bireysel emeklilik ürünleri ve yatırım fonları ürünleri sunmaktadır.

Kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanında müşterilerine kredi, mevduat, dış ticaret finansmanı ve yapılandırılmış finansman ürünleri, sendikasyon kredileri, takas ve saklama hizmetleri, kurumsal finansman hizmetleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri sunmaktadır. İşletme bankacılığı alanında da müşterilerine kredi ve mevduat ürünleri, ticari kredi kartı, sigorta ürünleri ve nakit risk yönetimi hizmetleri sunmaktadır. Ayrıca kurumsal ve işletme bankacılığı ürün/hizmet yelpazesinde yurt içi ve yurt dışı faktoring hizmetleri ile sigorta ürünleri de yer almaktadır.

HSBC Bank ayrıca tüm müşterilerine spot/vadeli döviz, menkul değerler, kıymetli madenler ve türev ürünler alım-satım aracılık hizmetleri ve para piyasaları alanında finansal hizmetleri kapsayan hazine ve sermaye piyasası ürün ve hizmetleri ile ödeme ve tahsilat hizmetleri sunmaktadır.

HSBC Bank ürün ve hizmetlerini 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, Türkiye ve KKTC'de faaliyette bulunan 333 şubesi, (444 0 111) HSBC Bank Telefon Bankacılığı, (444 0 424) HSBC Şirket Telefon Bankacılığı, HSBC Bank Bireysel İnternet Bankacılığı, HSBC Bank Şirket İnternet Bankacılığı ve HSBC Bank ATM Bankacılığı 7/24 (1.407ATM) aracılığıyla sunmaktadır.

2. Kısaca HSBC Bank

HSBC Bank 1990 yılında İstanbul'da "Midland Bank Anonim Şirketi" unvanıyla kurulmuş, 1999 yılında unvanını "HSBC Bank Anonim Şirketi" olarak değiştirmiştir. Halen Türkiye'de % 100 yabancı (İngiliz) sermayeli olarak faaliyette bulunan bir bankadır. Kurulduğu yıldan itibaren kurumsal bankacılık alanında ve sermaye piyasalarında faaliyet gösteren HSBC Bank, 1997 yılından sonra bireysel bankacılık hizmetleri de sunmaya başlamıştır.

Eylül 2001'de Demirbank TAŞ (Demirbank) ve iştiraklerinin HSBC Bank plc tarafından satın alınması ve Aralık 2001'de HSBC Bank ile birleştirilmesi ile HSBC Bank yaygın bir şube ağı ile geniş bir ürün ve hizmet yelpazesine kavuşarak Türkiye'deki büyüme stratejisinin ilk büyük adımını atmıştır. HSBC Bank Eylül 2002'de bankacılık sektörü dışındaki en büyük kredi kartı kuruluşu olan Benkar Tüketici Finansmanı ve Kart Hizmetleri A.Ş.'yi (Benkar) Advantage markası ile birlikte Boyner Holding A.Ş.'den satın almış ve Benkar'ı Aralık 2002'de HSBC Bank tüzel kişiliği ile birleştirmiştir. Bu ikinci büyük satın alma ile HSBC Bank müşterilerine taksitli kredi kartı ürünü sunar duruma gelip 2 milyona yakın HSBC Advantage Card müşterisine de bankacılık hizmetleri vermeye başlamıştır.

3. Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

1 Temmuz–30 Eylül 2011 döneminde HSBC Bank Ana Sözleşmesi'nde bir değişiklik olmamıştır.

4. HSBC Bank'ın Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

1 Temmuz-30 Eylül 2011 döneminde HSBC Bank'ın sermaye ve ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır. HSBC Bank plc'nin hissedarlık oranı % 99,99'dur. Yönetim kurulu başkanı ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının HSBC Bank'ta sahip oldukları pay önemsiz seviyelerdedir. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla HSBC Bank'ın ödenmiş sermayesi 652.290 bin TL olup sermaye yapısı aşağıdaki gibidir.

Pay Sahibinin Adı Soyadı / Unvanı	Hisse Tutarı (TL)	Hisse Adedi	Hisse Türü
• Halka arz edilmiş	-	-	-
• Halka arz edilmemiş	652.290.000,00	65.229.000.000	
HSBC Bank plc	652.289.507,03	65.228.950.703	A
HSBC Bank plc	488,97	48.897	B
Midcorp Limited	1,00	100	A
HSBC International Financial Services (UK) Ltd	1,00	100	A
Griffin International Limited	1,00	100	A
EMITT Limited	1,00	100	A
Toplam	**652.290.000,00**	**65.229.000.000**	

5. Kısaca HSBC Grubu

İngiltere'de kayıtlı olan ve merkezi Londra'da bulunan HSBC Holdings plc ile iştirakleri ve bağlı ortaklıkları "HSBC Grubu" olarak anılmaktadır. HSBC Grubu; Avrupa, Asya-Pasifik Bölgesi, Kuzey ve Güney Amerika, Ortadoğu ve Afrika'da faaliyet gösteren dünyanın en büyük bankacılık ve finans kuruluşlarından biridir.

HSBC Grubu'nun 80 ülkede, toplam 7.500'den fazla şubesi bulunmaktadır. Grubun 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 2,7 trilyon ABD dolarını aşan aktif büyüklüğü, 1,2 trilyon ABD dolarının üzerinde mevduatı, 964 milyar ABD doları kredisi, 18,6 milyar ABD doları vergi öncesi kârı bulunmaktadır.

HSBC Grubu'nun tarihçesine ilişkin detaylı bilgiler HSBC Bank 2010 Yılı Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır.

6. HSBC Grubu'nda 2011 Yılının Üçüncü Çeyreğine İlişkin Gelişmeler

- Avrupa Bankacılık Otoritesi (European Banking Authority) tarafından belirli senaryoların dikkate alınarak gerçekleştirildiği stres test sonuçlarını HSBC, hedef rasyo olan %5'in üzerinde %8,5 sermaye yeterlilik oranı ile başarı ile tamamlamıştır.

- 1 Ağustos 2011 tarihinde açıklanan HSBC Grubu yarıyıl sonuçlarına göre raporlanan vergi öncesi kar bir önceki yılın aynı dönemine göre %3 artışla 11,5 milyar dolar seviyelerinde gerçekleşmiştir. Önem verilen pazarlarda hedeflenen büyüme gerçekleştirilmiş ve Asya, Latin Amerika, Orta Doğu ve Kuzey Amerika'da karlılık artmıştır. Krediler, Kuzey Amerika dışındaki tüm bölgelerde artmış, Asya ve Latin Amerika'daki büyüme ile net faiz gelirlerindeki artış gelir dağılımını iyileştirmiştir.

- Eylül ayında HSBC Gürcistan'daki bankacılık operasyonlarını ve Şili'deki bireysel bankacılık faaliyetlerini sonlandırma kararı aldığını açıkladı. Grubun Mayıs ayında yatırımcılar ile de paylaştığı stratejisi çerçevesinde alınan ilgili kararların yılın son çeyreği ya da 2012 yılının başında tamamlanması beklenmektedir.

- 08/09/2011 tarihinde HSBC, Euromoney tarafından Risk Yönetimi, Proje Finansmanı ve Danışmanlık alanlarında en iyi Kurum ödülüne layık görülmüştür.

  2011 yılında EuroMoney'nin HSBC'ye verdiği diğer ödüller:

  1. En iyi küresel risk yönetimi kurumu,
  2. En iyi küresel proje ve altyapı finansmanı kurumu,
  3. En iyi küresel devlet iç borçlanma işlemleri danışmanlığı kurumu,
  4. En iyi borç finansmanı kurumu (Batı Avrupa)
  5. En iyi borç finansmanı kurumu (Asya),
  6. En iyi müşteri işlemleri nakit akımları (flow business) kurumu (Orta ve Doğu Avrupa)
  7. En iyi müşteri işlemleri nakit akımları (flow business) kurumu (Asya),
  8. En iyi proje finansmanı kurumu (Asya),
  9. En iyi borç finansmanı kurumu (Orta Doğu),
  10. En iyi risk yönetimi danışmanlığı kurumu (Orta Doğu),
  11. En iyi nakit yönetimi kurumu (Orta Doğu),
  12. En iyi yatırım bankası (Suudi Arabistan),
  13. En iyi borç finansmanı kurumu (İngiltere),
  14. En iyi borç finansmanı kurumu (İspanya),
  15. En iyi borç finansmanı kurumu (Hong Kong),
  16. En iyi borç finansmanı kurumu (Meksika),
  17. En iyi Banka (Bermuda),

7. Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler

Konsolide olmayan mali tablolara göre, 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren dönemde HSBC Bank'ın aktif toplamı 2010 yıl sonuna göre % 19,5 artarak 21 milyar TL'nin üzerinde gerçekleşmiştir. Dönem sonunda krediler aktiflerin %64'ünü oluşturmaktadır. Kredilerin % 45'i bireysel krediler ve kredi kartı alacaklarından oluşmaktadır. Bilançonun en büyük fonlama kaynağı olan mevduatlarsa 2010 sonuna göre %31,7'lik artışla 14 milyar TL'ye yükselmiş ve pasiflerin % 67'sini oluşturmuştur. Konsolide olmayan bilanço kalemi gruplarının ilgili tarihlerdeki dönem sonu bakiyeleriyle 9 aylık değişimleri aşağıda gösterilmiştir.

Bilanço Bilgileri (Aktif)	**Eylül 2011 Bin TL**	Aralık 2010 Bin TL	Değişim 9 aylık %
Nakit değerler ve Merkez Bankası	**2.561.965**	918.552	178,9
Gerçeğe Uygun değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan	**547.984**	395.208	38,7
Bankalar	**287.684**	288.696	(0,4)
Para Piyasasından Alacaklar	**100.103**	2.436.870	(95,9)
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	**3.305.507**	3.164.923	4,4
Krediler ve Alacaklar	**13.456.170**	9.671.663	39,1
Faktoring Alacakları	**189.248**	175.081	8,1
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	**-**	-	-
İştirakler (Net)	**-**	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	**35.023**	35.023	0,0
Birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	**-**	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	**-**	-	-
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	**-**	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	**136.774**	167.987	(18,6)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	**90.967**	94.984	(4,2)
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	**-**	-	-
Vergi Varlığı	**8.687**	18.362	(52,7)
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Dur. Faaliyetlere İli. Dur. Var (Net)	**8.249**	7.331	12,5
Diğer Aktifler	**474.739**	362.639	30,9
Toplam Aktifler	**21.203.100**	17.737.319	19,5

Bilanço Bilgileri (Pasif)	**Eylül 2011 Bin TL**	Aralık 2010 Bin TL	Değişim 9 aylık %
Mevduat	**14.094.614**	10.703.454	31,7
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**106.613**	95.646	11,5
Alınan Krediler	**3.061.078**	3.414.761	(10,4)
Para Piyasasından Borçlar	**-**	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	**-**	-	-
Fonlar	**-**	-	-
Muhtelif Borçlar	**414.945**	371.560	11,7
Diğer Yabancı Kaynaklar	**445.001**	255.612	74,1
Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)	**1**	1	0
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**-**	-	-
Karşılıklar	**217.999**	164.236	32,7
Vergi Borcu	**51.939**	31.980	62,4
Satış Amaç.Elde Tut. Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Var B.	**-**	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	**-**	-	-
Özkaynaklar	**2.810.910**	2.700.069	4,1
Toplam Pasifler	**21.203.100**	17.737.319	19,5

HSBC Bank'ın 30 Eylül 2011 ve 30 Eylül 2010 tarihlerindeki konsolide olmayan dönemsel ve yıllık kar-zarar tablosu bilgileri değişim oranlarıyla birlikte aşağıda gösterilmiştir.

Kar Zarar Tablosu	**Eylül 2011 Bin TL**	Eylül 2010 Bin TL	Değişim 1 yıllık %
Net Faiz Geliri	**757.983**	816.882	(7,2)
Faiz Dışı Gelir/Gider Toplamı	**384.542**	285.315	34,8
Faaliyet Gelir/Gider Toplamı	**1.142.525**	1.102.197	3,7
Faaliyet Giderleri (-)	**773.554**	692.657	11,7
Kredi ve Diğer Alacak. Karşılığı (-)	**106.679**	180.367	(40,9)
Net Faaliyet Karı	**262.292**	229.173	14,5
Vergi Karşılığı (-)	**61.283**	43.599	40,6
Net Dönem K/Z	**201.009**	185.574	8,3

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Öncelikle, Van'da meydana gelen üzücü depremin yol açtığı kayıplara ve yaşanan acılara ilişkin olarak şahsım, HSBC Grubu Yönetim Kurulu Başkanı, HSBC Grubu CEO'su ve HSBC Grubu Yönetim Kurulu adına üzüntülerimizi ifade etmek isteriz. HSBC olarak bu trajik olay karşısında duyarlılığımızı göstererek depremden etkilenen bölgelerdeki çalışanlarımız ve depremzedeler için yardıma koştuk ve kurum olarak yardım faaliyetlerini destekledik. Hayatını yitiren insanlara Allah'tan rahmet, yakınlarına başsağlığı ve sabırlar, yaralılara acil şifalar diliyoruz.

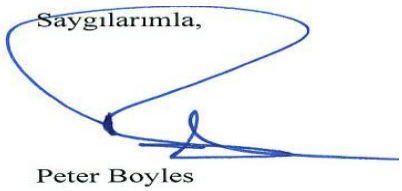
2011'in üçüncü çeyreğinde, özellikle Avrupa'da kötüye giden borç krizi ve dalgalı döviz piyasaları olmak üzere, küresel ekonomide devam eden zorluklara rağmen, Türkiye ekonomisi güçlü performansını sürdürdü. Türkiye'nin kredi notunun önemli bir kredi derecelendirme kuruluşu tarafından yükseltilmesi de, yine bu zorlu dönemde ülke ekonomisinin gücünü teyit etmiş oldu.

Zorlu makroekonomik koşullara rağmen, Türkiye 2011'in ikinci çeyreğinde %8.8'lik bir GSYİH büyüme oranıyla Avrupa'daki en yüksek büyüme performansını elde etti, dünyada da en hızlı büyüyen ekonomiler arasında yer aldı. HSBC Grubu, hızlı büyüyen önemli pazarlardan biri olan Türkiye'nin uzun vadeli ekonomik potansiyeline büyük bir önem veriyor. Bu nedenle, HSBC Grubu Türkiye'yi yatırım için öncelikli ülkelerden biri olarak belirledi. Grubun küresel stratejisi kapsamında, HSBC, Türkiye'deki başarılı faaliyetlerini daha da büyütmek için yatırımlarına devam etme kararı aldı.

Türkiye ekonomisindeki büyümeye paralel olarak, bu çeyrekte de başarılı performansımızı sürdürdük. Müşteri tabanımızı ve faaliyetlerimizi genişletirken, aynı zamanda mevcut müşterilerimizle ilişkilerimizi derinleştirdik ve uzun vadeli ilişkiler kurmaya önem verdik. Bunun sonucunda bu dönem hem mevduat, hem kredi hacmimizde önemli artışlar kaydettik. Türkiye'deki makroekonomik gelişmeler ışığında, kredi kalitesinin iyileşmesi risk profilimizi olumlu yönde etkiledi. Güçlü risk yönetimi politikalarına odaklanmaya devam etmemiz ve bu dönemde gerçekleştirdiğimiz sorunlu kredi portföyü satışları, sağlıklı varlık kalitemizi korumamızı sağladı.

Küresel finans sektörü son derece zorlu ve değişken bir dönemden geçerken, dünyadaki birçok ekonomi, küresel kredi krizinden alınan derslerle yeni koşullara ayak uydurmaya çalışıyor. HSBC olarak önümüzdeki zorlukların farkındayız. Bununla birlikte, güçlü sermaye ve likidite yapımızın yanı sıra, sürdürülebilir maliyet tasarrufuna, uluslararası bağlantılara ve müşteri odaklı ürün ve hizmetlere odaklanmamız, hem Türkiye ekonomisinin büyümesini desteklememiz, hem de müşterilerimizin ihtiyaçlarını karşılamamız için çok iyi konumlanmamızı sağlıyor.

Tüm çalışanlarımıza değerli katkıları ve özverili gayretleri, tüm müşterilerimize ve iş ortaklarımıza da bize duydukları güven ve verdikleri destek için, öncelikle şahsım, yönetim kurulumuz ve HSBC Grubu adına teşekkürlerimi sunarım.



Peter Boyles
Yönetim Kurulu Başkanı

8. Genel Müdür'ün Mesajı

Öncelikle, HSBC adına, Van'da yaşanan deprem felaketinde yaşamını yitiren tüm insanlara Allah'tan rahmet ve kederli ailelerine sabır diliyorum. HSBC olarak, Türk Kızılayı ile birlikte çalışarak, yardım çabalarını elimizden geldiği kadar desteklemeye odaklandık. Genel müdürlükten bir grup çalışma arkadaşımız olayın hemen ardından Van'a giderek, yardım ve destek çabalarına katkıda bulundular. Ayrıca, o bölgedeki müşterilerimize yardımcı olmak için çeşitli uygulamaları hızlıca hayata geçirdik.

2011 yılının üçüncü çeyreğinde, Avrupa kamu borç stokunun sürdürülebilirliği üzerindeki endişeler sürerken, küresel güçlükler devam etti. Euro bölgesinde daha önce benzeri görülmemiş zorluklar yaşanıyor ve bunlar, dış ticaret ve yatırım bağlantıları aracılığıyla Türkiye'yi de etkileyebilir. Bu nedenle, Avrupa'daki zorlu ekonomik ortamdan kaynaklanan riskleri azaltmak için, Türkiye'de çeşitli yasal düzenleme değişiklikleri hayata geçti. Ancak makroekonomik zorluklara rağmen, Türkiye ekonomisi istikrarlı büyümesini sürdürerek bu çeyrekte de önemli bir ilerleme kaydetti ve Türk bankacılık sektörü, güçlü sermaye ve likidite yapısını korumaya devam etti.

HSBC Bank olarak, sürdürülebilir büyüme stratejimize paralel olarak, mevcut faaliyetlerimizi geliştirirken, Türkiye ekonomisinin büyümesini desteklemeye devam ettik. Müşterilerimizin artan taleplerini karşılamak amacıyla kredi portföyümüzü büyütürken, mevduat tabanımızı da genişleterek uzun vadeli bir fonlama tabanı oluşturmak, başlıca önceliklerimiz arasında olmayı sürdürdü. Bunun sonucunda, mevduatımız yıllık %50 gibi önemli bir büyümeyle 14,1 milyar TL'ye, kredilerimiz ise yıllık %36 büyümeyle 13,9 milyar TL'ye ulaştı. Dolayısıyla, 2011'in üçüncü çeyreğinde likiditemizi kuvvetlendirerek, kredi mevduat rasyomuzu bir önceki yıla göre %109'dan %98'e düşürdük. Etkin risk yönetimi politikaları uygulamaya devam ettik. Aktif kalitemizi iyileştirmeye odaklanmamız ve sorunlu kredi satışlarını artırmamız sayesinde, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla sorunlu kredi rasyomuzu bir önceki yıla göre %10,7'den %4,0'a düşürdük.

Başarılı performansımız üçüncü çeyrek kârlılığımıza da yansıdı. 2011'in üçüncü çeyreğinde sürdürülebilir gelir yaratmaya odaklanarak, önceki yıla göre komisyon gelirlerimizin toplam faaliyet gelirlerimizdeki payını %24'ten %26'ya çıkardık. Güçlü aktif kalitemize bağlı olarak, provizyon giderlerimizi önceki yıla göre %41 oranında düşürdük. Bu çabalarımızın sonucunda, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, 1,1 milyar TL faaliyet geliri ve 263 milyon TL vergi öncesi kâr elde etmeyi başardık. 2,8 milyar TL'ye ulaşan özkaynaklarımız ve %14,0'lık sermaye yeterlilik rasyomuzla güçlü sermaye yapımızı muhafaza ettik. Dengeli kredi mevduat rasyomuz da güçlü likiditemizin bir göstergesi olmayı sürdürdü.

Faaliyetlerimizi genişletirken, alternatif dağıtım kanallarımızın kalitesine ve ölçeğine yatırım yapmayı sürdürdük. Bu çabalarımızın başarısı Global Finance tarafından bir kez daha takdir edildi ve Türkiye'nin En İyi Bireysel ve Kurumsal İnternet Bankası ödüllerine layık görüldük. Türkiye'nin En İyi Kurumsal İnternet Bankası ödülü geçen sene de Bankamıza verilmişti.

2011'in geri kalanında, özellikle Avrupa ülkeleri başta olmak üzere, dünya genelindeki ekonomik çalkantılar devam ederken, Türkiye ekonomisinin önündeki en önemli zorluk, ekonomik büyümeyi engellemeden, dalgalı bir seyir izleyen döviz kurlarını ve enflasyon baskılarını başarıyla yönetmek olacak. HSBC Bank olarak önümüzdeki olası zorluklarla başa çıkmak ve yakın gelecekte ülkemiz ekonomisinin gelişimini desteklemek için çok iyi bir konumda bulunuyoruz.

Başarılarımıza yaptıkları önemli katkılar için öncelikle yönetim ekibime ve tüm çalışma arkadaşlarıma, her zaman bize güven duyan değerli müşterilerimize, çözüm ortaklarımıza ve hissedarlarımıza, HSBC Bank adına bir kez daha teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Martin Spurling



Genel Müdür

BÖLÜM 2 – YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

1. Yönetim Kurulu

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla yönetim kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir.

Adı ve Soyadı	Görevi
Peter William Boyles	Yönetim Kurulu Başkanı
Bruce Alan Fletcher	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Martin Spurling	Yönetim Kurulu Üyesi
David Clark Jacob	Yönetim Kurulu Üyesi
Stephen Andrew Pascoe	Yönetim Kurulu Üyesi
Uttiyo Dasgupta	Yönetim Kurulu Üyesi
Taylan Turan (*)	Yönetim Kurulu Üyesi
John Paul Casey (**)	Yönetim Kurulu Üyesi

Dönem içinde ve raporlama dönemi sonrasında Yönetim Kurulu'nda meydana gelen değişiklikler

(*) Taylan Turan 14/09/2011 tarih ve 12956 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Bireysel Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 01/11/2011 tarihinde göreve başlayacaktır. Taylan Turan'ın atanması ile boşalan Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelikleri atamaları en kısa zamanda tamamlanacaktır.

(**) John Paul Casey onay süreçlerinin tamamlamasını takiben 20/09/2011 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliği görevine başlamıştır.

Yeni atanan üyemiz John Paul Casey'nin özgeçmişi aşağıda sunulmaktadır. Diğer Yönetim Kurulu Üyelerimizin özgeçmişleri HSBC Bank A.Ş. 2010 Yıllık ve Haziran ayı Ara Dönem Faaliyet Raporlarında yer almaktadır.

John Paul Casey:

Londra Üniversitesi İktisat bölümü mezunu olan Casey, aynı zamanda "Associate of Institute of Bankers" sertifikasına sahiptir. 1985 yılında Middland Bank Plc'de bankacılık kariyerine başlamıştır. 1993-1995 yılları arasında Venture Capital Fund'da Yönetici olarak görev almıştır. 1995-1997 yılları arasında West End, Middland Bank Plc.'de şube yönetiminde görev alan Casey, 1997 yılında HSBC kariyerine Elektronik ve Kart Hizmetleri bölümünde yönetici olarak devam etmiştir. 2000 yılında Şube Yönetiminde görev alan Casey, 2003-2005 yılları arasında Bölge Yöneticiliği yapmış, 2005-2007 yılları arasında da Stratejik geliştirme Bölüm Yöneticisi olarak görev almıştır. 2007-2008 yılları arasında Strateji ve Planlamadan sorumlu Yönetici olarak HSBC'deki kariyerine devam etmiştir. 2008-2010 yılları arasında Kurumsal Bankacılıktan sorumlu Yönetici olarak görev yapmıştır. 2010 yılında Kıta Avrupası Kurumsal Bankacılıktan sorumlu Yönetici ve HSBC Türkiye Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevine devam etmektedir.

2. Denetim Komitesi

HSBC Bank A.Ş. Denetim Komitesi, yönetim kurulu üyeleri içinden seçilmiş icrai görevi olmayan 2 üyeden oluşmaktadır. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelerden oluşmakta olup üyelerin özgeçmişleri HSBC Bank A.Ş. 2010 Yılı Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır:

Adı ve Soyadı	Görevi
Uttiyo Dasgupta	Denetim Komitesi Başkanı
Taylan Turan (*)	Denetim Komitesi Üyesi

Denetim Komitesi, HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu adına; Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek; bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek; Bankacılık Kanunu'na istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur. Komite ayrıca, İç Sistemler kapsamındaki birimler için "İç Sistemler Sorumlusu" olarak atanmıştır. Komite, yılda en az dört defa toplanmaktadır ve alacağı karara bağlı olarak daha sık toplanması da söz konusu olabilmektedir.

Denetim Komitesi, Üst Düzey Yönetim'in ve İç Sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticilerinin katılımıyla yılda 4 kez toplanmaktadır. Rapor dönemi itibarıyla Komite 14 Temmuz 2011 'de toplanmıştır.
Dönem içinde ve raporlama dönemi sonrasında Yönetim Kurulu'nda meydana gelen değişiklikler

(*) Taylan Turan 14/09/2011 tarih ve 12956 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Bireysel Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 01/11/2011 tarihinde göreve başlayacaktır. Taylan Turan'ın atanması ile boşalan Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelikleri atamaları en kısa zamanda tamamlanacaktır.

Üst Yönetim

HSBC Bank A.Ş. Üst Yönetimi 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.

Adı ve Soyadı	Ünvanı	Asli Görev ve Sorumluluğu
Martin Spurling	Genel Müdür	HSBC Bank
Necdet Murat Şarsel	Genel Müdür Baş Yardımcısı	Kredi ve Risk
Darren Wayne Rowbotham	Genel Müdür Yardımcısı	Teknoloji ve Hizmet Grupları
Ali Dündar Parlar	Genel Müdür Yardımcısı	İç Sistemler ve Düzenlemeler
Taylan Turan (*)	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Ali Batu Karaali	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine ve Sermaye Piyasaları
Neslihan Erkazancı	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kontrol
Virma Sökmen	Genel Müdür Yardımcısı	Ticari Bankacılık
Erol Sakallıoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	İşletme Bankacılığı
Selim Kervancı	Genel Müdür Yardımcısı	Küresel ve Yatırım Bankacılığı
Şengül Demircan	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk
Evren Altıok	Grup Başkanı	Stratejik Planlama ve Kurumsal İletişim
Yaşar Hakan Sezik	Grup Başkanı	Sigorta Ürün Yönetimi
İbrahim Namık Aksel	Genel Müdür	HSBC Portföy
Aylin Yılmaz (**)	Genel Müdür	HSBC Yatırım
Tolga Koyuncu (**)	Genel Müdür	HSBC Yatırım
Ahmet Derviş Erelçin	Yön.Kur. Başkan Vekili	HSBC Portföy
Ali Batu Karaali	Yön.Kur. Başkan Vekili	HSBC Yatırım

Dönem içinde ve raporlama dönemi sonrasında Üst Yönetim'de meydana gelen değişiklikler

(*)Taylan Turan 14/09/2011 tarih ve 12956 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Bireysel Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 01/11/2011 tarihinde göreve başlayacaktır. Taylan Turan'ın atanması ile boşalan Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelikleri atamaları en kısa zamanda tamamlanacaktır.

(**) 06/10/2011 tarihi itibarıyla görevden ayrılan Aylin Yılmaz'ın yerine 07/10/2011 tarihi itibarıyla Tolga Koyuncu atanmıştır.

Yeni atanan Yönetim Kurulu Üyesi Olan Tolga Koyuncu'nun özgeçmişi aşağıda sunulmaktadır, Diğer Yönetim Kurulu Üyelerimizin özgeçmişleri HSBC Bank A.Ş. 2010 Yıllık ve Haziran ayı Ara Dönem Faaliyet Raporlarında yer almaktadır.

Tolga Koyuncu:

Boğaziçi Üniversitesi makine mühendisliğinden mezun olan Koyuncu, yüksek lisansını Yeditepe Üniversitesi'nde İşletme üzerine yapmıştır. Işık Üniversitesi'nde çağdaş işletme yönetimi üzerine başladığı doktorasını halen sürdürmektedir.Üniversiteden mezun olduğu yıl iş hayatına başlayan Koyuncu ilk iş deneyimine trader olarak Finans Yatırım'da başlamıştır. 1998-1999 yılları arasında Osmanlı Bankası'nda hisse satış bölümünde başkan yardımcısı olarak görev almıştır. 1999 yılında İktisat Yatırım Bankasına geçen Koyuncu burda da hisse satış bölümünde Müdür olarak görev yapmıştır. 3 yılın ardından Oyak Yatırım'da yabancı kurumsal müşterilerden sorumlu Grup Müdürü olan Koyuncu, buradaki görevini 5 yıl sürdürmüştür. 2007 yılında Credit Suisse İstanbul Menkul Değerler A.Ş.'de hisse satış biriminde Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlayan Koyuncu buradaki görevini Hisse Senetleri Başkanı olarak tamamlamıştır. 2011 yılında HSBC Yatırım'a Genel Müdür olarak atanan Koyuncu buradaki görevini sürdürmektedir.

3. İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

HSBC Bank'ın İç Sistemler Yönetmeliği kapsamındaki Teftiş Kurulu Başkanlığı, Mevzuat Uyum, Risk Yönetimi ve İç Kontrol birimlerinin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla yöneticileri aşağıda gösterilmiştir. Yöneticilerin özgeçmişleri HSBC Bank 2010 Yılı Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır.

Adı ve Soyadı	Ünvanı	Görev ve Sorumluluğu
Rüçhan Çandar	Grup Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanı
Nevgül Duman	Grup Başkanı	Mevzuat Uyum
İlyas Ersöz	Birim Yöneticisi	Risk Yönetimi
Yaşar Güneş	Birim Yöneticisi	İç Kontrol

4. Yasal Denetçiler

HSBC Bank'ın yasal denetçileri, Genel Kurul kararı ile, bir yıllık dönem için atanmaktadır. 29 Mart 2011 tarihindeki, 2011 yılı Olağan Genel Kurul toplantısında oy birliği ile HSBC Bank'ın yasal denetçileri olarak Hamit Sedat Eratalar ve Zeki Kurtçu seçilmişlerdir. Yasal denetçilerimizin özgeçmişleri HSBC Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2010 Yılı Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır.

5. Komiteler ve Toplantılara Katılım

HSBC Bank bünyesinde oluşturulmuş komitelerin görev, yetki ve sorumlulukları HSBC Bank 2010 Yılı Faaliyet Raporu'nda ayrıntılı şekilde belirtilmiş olup bunlarla ilgili olarak dönem içinde bir değişiklik olmamıştır.

İcra Komitesi

Komite 2011 yılının üçüncü çeyreğinde 28 Temmuz, 25 Ağustos ve 29 Eylül tarihlerinde toplanmıştır. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır:

Adı ve Soyadı	Görevi	Ünvanı	Asli Görev ve Sorumluluğu
Martin Spurling	Başkan	Genel Müdür	HSBC Bank
Taylan Turan (*)	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Necdet Murat Şarsel	Üye	Genel Müdür Baş Yardımcısı	Kredi ve Risk
Neslihan Erkazancı	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kontrol
Ali Batu Karaali	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine ve Sermaye Piyasaları
Virma Sökmen	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
Selim Kervancı	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Küresel ve Yatırım Bankacılığı
Darren Rowbotham	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Teknoloji ve Hizmetler Grubu
Şengül Demircan	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Ali Dündar Parlar	Katılımcı	Genel Müdür Yardımcısı	İç Sistemler ve Düzenlemeler

Dönem içinde ve raporlama dönemi sonrasında İcra Komitesi'nde meydana gelen değişiklikler

(*) Taylan Turan 14/09/2011 tarih ve 12956 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Bireysel Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 01/11/2011 tarihinde göreve başlayacaktır. Taylan Turan'ın atanması ile boşalan Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelikleri atamaları en kısa zamanda tamamlanacaktır.

Aktif Pasif Yönetim Komitesi

Dönem içerisinde, komiteninin görevi, işleyişi ve toplantılarına ilişkin bir değişiklik olmamıştır. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır:

Adı ve Soyadı	Görevi	Ünvanı	Asli Görev ve Sorumluluğu
Martin Spurling	Başkan	Genel Müdür	HSBC Bank
Necdet Murat Şarsel	Üye	Genel Müdür Baş Yardımcısı	Kredi ve Risk
Ali Dündar Parlar	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	İç Sistemler ve Düzenlemeler
Neslihan Erkazancı	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kontrol
Virma Sökmen	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Ticari Bankacılık
Selim Kervancı	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Küresel ve Yatırım Bankacılığı
Ali Batu Karaali	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine ve Sermaye Piyasaları
Taylan Turan (*)	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Andre Komander	Üye	Grup Başkanı	Finansal Kontrol
Evren Altıok	Üye	Grup Başkanı	Stratejik Planlama ve Kurumsal İletişim
Duygu Beylan	Üye	Birim Yöneticisi	Hazine ve Sermaye Piyasaları
Alper Özün	Üye	Birim Yöneticisi	Finansal Kontrol
Melis Metiner	Üye	Ekonomist	HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Dönem içinde ve raporlama dönemi sonrasında Aktif Pasif Yönetim Komitesi'nde meydana gelen değişiklikler

(*)Taylan Turan 14/09/2011 tarih ve 12956 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Bireysel Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 01/11/2011 tarihinde göreve başlayacaktır. Taylan Turan'ın atanması ile boşalan Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelikleri atamaları en kısa zamanda tamamlanacaktır. Demet Ülker Cimilli Çakanışık 31/07/2011 tarihinde görevinden ayrılmıştır. Andy Mielczarek, Volkan Arslan ile birlikte; Taylan Turan göreve başlayana kadar ki süre için Bireysel Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardıcmsı yerine fiilen vekalet etmiştir.

Kredi Komitesi

HSBC Bank Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde belirli limitler içinde kalmak üzere kredi tahsis yetkisini Kredi Komitesi'ne devretmiştir. Kredi Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşup haftalık olarak toplanmaktadır.

Adı ve Soyadı	Görevi	Ünvanı	Asli Görev ve Sorumluluğu
Martin Spurling	Başkan	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	HSBC Bank
Bruce Alan Fletcher	Üye	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	HSBC Bank
Uttiyo Dasgupta	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi	HSBC Bank
Stephen Andrew Pascoe	Yedek	Yönetim Kurulu Üyesi	HSBC Bank
John Paul Casey (*)	Yedek	Yönetim Kurulu Üyesi	HSBC Bank

Dönem içinde ve raporlama dönemi sonrasında Kredi Komitesi'nde meydana gelen değişiklikler

(*) Alan McAlpine Keir'ın istifasıyla John Paul Casey 15/06/2011 tarih ve 12940 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Kredi Komitesi yedek üyeliği görevine atanmış olup, göreve başlaması için yasal onay sürecinin tamamlanması beklenmektedir.

Operasyonel Risk ve İç Kontrol Komitesi

Dönem içinde komitenin görevi ve işleyişinde bir değişiklik olmamıştır. Komite yılın üçüncü çeyreğinde 25 Temuz 22 Ağustos ve 27 Eylül 2011 tarihinde toplanmıştır. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır.

Adı ve Soyadı	Görevi	Ünvanı	Asli Görev ve Sorumluluğu
Ali Dündar Parlar	Başkan	Genel Müdür Yardımcısı	İç Sistemler ve Düzenlemeler
Necdet Murat Şarsel	Üye	Genel Müdür Baş Yar.	Kredi ve Risk
Şengül Demircan	Uye	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Nevgül Duman	Üye	Grup Başkanı	Mevzuat Uyum
Rüçhan Çandar	Üye	Grup Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı
Tülin Tunçbilek	Üye	Grup Başkanı	Bilgi Teknolojileri
Hakan Erdem (*)	Üye	Grup Başkanı	Hazine Kontrol ve Operasyon
Burçin Ozan	Uye	Grup Başkanı	Finansal Kontrol
Seher Öğrenci	Üye	Grup Başkanı	Değişim ve Organizasyon Yön.
Volkan Arslan	Üye	Grup Başkanı	Bireysel Satış Yönetimi
Ayçıl Dumlu	Üye	Grup Başkanı	Kurumsal Bankacılık Proje Yönetimi ve Şube Des.
Naz Erkıralp	Üye	Grup Başkanı	Merkezi Operasyon
Tolga Tüzüner	Üye	Hukuk Müşaviri	Hukuk
İlyas Ersöz	Üye	Birim Yöneticisi	Risk Yönetimi
Yaşar Güneş	Üye	Birim Yöneticisi	İç Kontrol
Özcan Sezer	Üye	Birim Yöneticisi	Güvenlik ve Dolandırıcılık Riski
Semih Dilmen	Üye	Birim Yöneticisi	Bilgi Teknolojileri Güvenliği
Özgür Barış	Üye	Birim Yöneticisi	Risk Yönetimi
Başak Emirlioğlu	Üye	Birim Yöneticisi	Kuresel Bankacılık Merkezi
Dilek Güleç	Üye	Birim Yöneticisi	Kuresel Bankacılık Merkezi
Toygun Özmen(**)	Uye	Birim Yöneticisi	Dış Ticaret ve Tedarik Yönetimi

Dönem içinde ve raporlama dönemi sonrasında Operasyonel Risk Ve İç Kontrol Komitesi'nde meydana gelen değişiklikler

(*) Hakan Erdem 29/09/2011 tarihi itibarıyla bankamızdan ve dolayısıyla Operasyonel Risk ve İç Kontrol Komitesinden ayrılmıştır.

(**) 25/07/2011 tarihi itibarıyla Toygun Özmen toplantılara katılmaya başlamıştır.

İnsan Kaynakları Komitesi

Dönem içinde ve raporlama dönemi sonrasında komitenin görevi ve işleyişinde bir değişiklik olmamıştır. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelerden oluşur:

Adı ve Soyadı	Görevi	Unvanı	Asli Görev ve Sorumluluğu
Martin Spurling	Başkan	Genel Müdür	HSBC Bank
Necdet Murat Şarsel	Üye	Genel Müdür Baş Yardımcısı	Kredi ve Risk
Virma Sökmen	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve İşletme Bankacılığı
Demet Ülker Cimilli Çakanışık	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Darren Rowbotham	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Teknoloji ve Hizmet Grupları
Ali Dündar Parlar (*)	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	İc Sistemler ve Düzenlemeler
Şengül Demircan	Üye	Genel Müdür Yardımcısı	Insan Kaynakları

(*) 01/07/2011 tarihi itibarıyla Ali Dündar Parlar İnsan Kaynakları Komitesi'nden ayrılmıştır.

Disiplin Kurulu

Dönem içinde ve raporlama dönemi sonrasında Disiplin Kurulu'nun görevi ve işleyişinde bir değişiklik olmamıştır. 2011 yılında 28 Şubat 2011 tarihinde toplanmış olup 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır:

Adı ve Soyadı	**Görevi**	**Ünvanı**	**Asli Görev ve Sorumluluğu**
Şengül Demircan	Başkan	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Necdet Murat Şarsel	Üye	Genel Müdür Baş Yardımcısı	Kredi ve Risk
Burcu Oytaç	Üye	Şube Yöneticisi (rotasyon esaslı)	Merkez Şube Yöneticisi

(*) Şengül Demircan 08/04/2011 tarihinde İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış ve Disiplin kurulu Başkanlığı görevini yürütmektedir.

© Copyright HSBC Bank Anonim Şirketi 2011

Bu yazının tamamı ya da bir bölümü HSBC Bank Anonim Şirketi'nin yazılı izni olmaksızın elektronik, mekanik, fotokopi vb. bir şekilde çoğaltılamaz. HSBC Bank Anonim Şirketi tarafından yayımlanmıştır.

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited, Hong Kong tarafından tasarlanmış, Grey İstanbul tarafından uygulanmıştır.

İstanbul, Türkiye'de Veritas Baskı Merkezi tarafından Symbol Freelife Satin kâğıda basılmıştır. İtalya'da üretilen bu kâğıdın %75'i geri dönüşümlü, mürekkebi çıkartılmış atık kâğıttan, %25'i ise yeni liflerden oluşmaktadır. Kullanılan kâğıt hamuru klor içermemektedir.

HSBC

Dünyanın yerel bankası

HSBC Bank Anonim Şirketi
Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi
No: 128 Şişli 34394 İSTANBUL
İstanbul / Türkiye
Telefon: (0212) 376 40 00
(0212) 336 36 36
Faks: (0212) 267 47 94
Çağrı Merkezi: 444 0 111
www.hsbc.com.tr