HSBC BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2012 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 2012 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 2012 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 2012

HSBC

HSBC BANK A.Ş.'NİN 30/09/2012 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 İlişkin 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

Gilles Denoyel Denetim Komitesi Başkanı	Leyla Etker 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) 3764912

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
VII.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklarından indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	3
VIII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçlarının geri dönmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller hakkında açıklamalar	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 tablo	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	15-16
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	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18-19
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXIV.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	20
XXV.	Hisse başına kazanç	20
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	20
XXVII.	İlişkili taraflar	21
XXVIII.	Sınıflandırmalar	21
XXIX.	Diğer hususlar	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	22-24
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	25
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	25-26
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	26
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	27-29
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30-33
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	33-36
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	36
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	36
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	37-38

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	39-50
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	51-57
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	58-59
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	60-65
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	68
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	69
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	70

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	70
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	70

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 Eylül 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 2012 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 2012 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:	Antonio Pedro Dos Santos SIMOES	Başkan Vekili	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Martin SPURLING	Üye, Genel Müdür	Yüksek Lisans
	Kevin Peter SAWLE	Üye	Yüksek Lisans
	Mark John THUNDERCLIFFE	Üye	Yüksek Lisans
	Jonathan James CALLEDINE	Üye	Yüksek Lisans
	Leyla ETKER	Üye	Yüksek Lisans
	Gilles DENOYEL	Üye	Yüksek Lisans
	Edward Michael FLANDERS (*)	Üye	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Martin 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
	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:	Gilles DENOYEL	Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
	Mark John THUNDERCLIFFE	Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
	Leyla ETKER	Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Denetçiler:	Hamit Sedat ERATALAR	Denetçi	Lisans
	Zeki KURTÇU	Denetçi	Lisans

(*) Edward Michael Flanders 18 Eylül 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararıyla Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır.
(**) Teftiş Kurulu Başkanlığı görevine 6 Kasım 2012 tarih ve 13038 sayılı Yönetim Kurulu Kararıyla Tolunay Kanşay atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu pay yoktur.

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, İsviçre Sigorta, Zurich Sigorta, Aviva Sigorta, Chartis Sigorta, Allianz Sigorta, Coface Sigorta, Mapfre Sigorta ve Anadolu Hayat Emeklilik adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de yürütmektedir.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt çapında 327 şubesi ve yurtdışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 326 yurtiçi şube, 4 yurtdışı şube).

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 5.994 (31 Aralık 2011: 6.155) kişidir.

VI. DİĞER HUSUSLAR

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

VII. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

"Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenlemesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklardan dolayı finansal olmayan bağlı ortaklıklardan HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş. ve HSBC İnternet ve Telekomunikasyon Hizmetleri A.Ş. Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri sırasında konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon yöntemiyle muhasebeleştirilmektedir. Bankanın bağlı ortaklığı HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

VIII. ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

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		Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem (30/09/2012)			Önceki Dönem (31/12/2011)		
	AKTİF KALEMLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(I-a)**	**218.305**	**1.973.705**	**2.192.010**	**332.912**	**1.466.657**	**1.799.569**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**(I-b)**	**2.125.181**	**80.081**	**2.205.262**	**302.009**	**54.235**	**356.244**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		2.125.181	80.081	2.205.262	302.009	54.235	356.244
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.027.525	8.980	2.036.505	165.958	17.414	183.372
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		97.656	71.101	168.757	131.127	36.821	167.948
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	4.924	-	4.924
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)**	**763.571**	**237.644**	**1.001.215**	**97.216**	**269.329**	**366.545**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**1.703.879**	**35.946**	**1.739.825**	**4.152.681**	**-**	**4.152.681**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	35.946	35.946	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		1.703.879	-	1.703.879	4.152.681	-	4.152.681
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(I-d)**	**2.463.814**	**-**	**2.463.814**	**2.257.545**	**478.755**	**2.736.300**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.000	-	4.000	3.000	-	3.000
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		2.459.814	-	2.459.814	2.254.545	478.755	2.733.300
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(I-e)**	**12.870.886**	**2.574.031**	**15.444.917**	**11.070.338**	**2.762.891**	**13.833.229**
6.1	Krediler ve Alacaklar		12.653.126	2.574.031	15.227.157	10.900.215	2.762.157	13.662.372
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	**(VII)**	25	7.781	7.806	12	8.861	8.873
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		12.653.101	2.566.250	15.219.351	10.900.203	2.753.296	13.653.499
6.2	Takipteki Krediler		784.594	14.453	799.047	593.108	14.460	607.568
6.3	Özel Karşılıklar (-)		566.834	14.453	581.287	422.985	13.726	436.711
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**105.862**	**13.159**	**119.021**	**205.080**	**17.891**	**222.971**
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)**	**116.427**	**-**	**116.427**	**128.622**	**4**	**128.626**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-m)**	**90.122**	**-**	**90.122**	**89.712**	**-**	**89.712**
15.1	Şerefiye		83.450	-	83.450	83.450	-	83.450
15.2	Diğer		6.672	-	6.672	6.262	-	6.262
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-n)**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**30.683**	**-**	**30.683**	**8.772**	**-**	**8.772**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	8.772	-	8.772
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	**(I-o)**	30.683	-	30.683	-	-	-
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-p)**	**4.550**	**-**	**4.550**	**7.801**	**-**	**7.801**
18.1	Satış Amaçlı		4.550	-	4.550	7.801	-	7.801
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**(I-r)**	**339.892**	**14.127**	**354.019**	**385.857**	**8.611**	**394.468**
	AKTİF TOPLAMI		**20.868.195**	**4.928.693**	**25.796.888**	**19.073.568**	**5.058.373**	**24.131.941**

Sayfa 13 ile 70 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 EYLÜL 2012 VE 31 ARALIK 2011 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 (30/09/2012)			Önceki Dönem (31/12/2011)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	**7.856.626**	**5.619.136**	**13.475.762**	**8.084.617**	**5.162.164**	**13.246.781**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	**(VII)**	49.330	1.621	50.951	132.543	2.031	134.574
1.2	Diğer		7.807.296	5.617.515	13.424.811	7.952.074	5.160.133	13.112.207
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-b)**	**142.153**	**56.571**	**198.724**	**52.012**	**66.047**	**118.059**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-d)**	**2.143.339**	**4.046.323**	**6.189.662**	**1.713.728**	**3.756.608**	**5.470.336**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**835.646**	**-**	**835.646**	**889.994**	**-**	**889.994**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasında Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	**(II-c)**	835.646	-	835.646	889.994	-	889.994
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**		**696.440**	**228.675**	**925.115**	**473.102**	**7.589**	**480.691**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(II-e)**	**226.854**	**72.641**	**299.495**	**223.841**	**100.634**	**324.475**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**156**	**-**	**156**	**29**	**-**	**29**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	**(II-f)**	-	-	-	-	**1**	**1**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	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)**	**304.685**	**1.396**	**306.081**	**244.426**	**1.597**	**246.023**
12.1	Genel Karşılıklar		238.379	-	238.379	184.137	-	184.137
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		26.081	-	26.081	23.066	-	23.066
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		40.225	1.396	41.621	37.223	1.597	38.820
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(II-i)**	**64.906**	**-**	**64.906**	**42.635**	**-**	**42.635**
13.1	Cari Vergi Borcu		64.906	-	64.906	42.378	-	42.378
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	257	-	257
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)**	**-**	**517.100**	**517.100**	**-**	**517.816**	**517.816**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-l)**	**2.984.241**	**-**	**2.984.241**	**2.795.701**	**(600)**	**2.795.101**
16.1	Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290	652.290	-	652.290
16.2	Sermaye Yedekleri		292.557	-	292.557	234.836	(600)	234.236
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		19.864	-	19.864	(37.857)	(600)	(38.457)
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		1.908.575	-	1.908.575	1.667.788	-	1.667.788
16.3.1	Yasal Yedekler		175.911	-	175.911	161.966	-	161.966
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		1.732.664	-	1.732.664	1.505.822	-	1.505.822
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		130.819	-	130.819	240.787	-	240.787
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		130.819	-	130.819	240.787	-	240.787
	PASİF TOPLAMI		**15.255.046**	**10.541.842**	**25.796.888**	**14.520.085**	**9.611.856**	**24.131.941**

Sayfa 13 ile 70 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 EYLÜL 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

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

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI		Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari dönem (30/09/2012)			Önceki dönem (31/12/2011)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**45.011.668**	**38.135.391**	**83.147.059**	**41.490.230**	**22.296.410**	**63.786.640**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-a-2,3)**	**347.390**	**2.130.620**	**2.478.010**	**313.349**	**2.510.644**	**2.823.993**
1.1	Teminat mektupları		346.732	573.855	920.587	313.124	613.629	926.753
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		346.732	573.855	920.587	313.124	613.629	926.753
1.2	Banka kredileri		-	780.164	780.164	225	917.906	918.131
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	778.530	778.530	225	917.906	918.131
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	1.634	1.634	-	-	-
1.3	Akreditifler		658	468.319	468.977	-	738.090	738.090
1.3.1	Belgeli akreditifler		658	295.878	296.536	-	592.881	592.881
1.3.2	Diğer akreditifler		-	172.441	172.441	-	145.209	145.209
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. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	302.651	302.651	-	239.041	239.041
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	5.631	5.631	-	1.978	1.978
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-a-1)**	**30.228.498**	**9.012.092**	**39.240.590**	**35.084.130**	**379.773**	**35.463.903**
2.1	Cayılamaz taahhütler		11.001.043	9.012.092	20.013.135	7.708.782	379.773	8.088.555
2.1.1	Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		3.112.270	9.012.020	12.124.290	71.490	379.692	451.182
2.1.2	Vadeli, mevduat alım-satım. taahhütleri		-	-	-	-	5	5
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	1.000	-	1.000
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		496.937	-	496.937	514.845	-	514.845
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		692.434	-	692.434	604.511	-	604.511
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		4.489	-	4.489	4.778	-	4.778
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		5.845.809	-	5.845.809	5.440.276	-	5.440.276
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Taah.		7.049	-	7.049	5.925	-	5.925
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		842.055	72	842.127	1.065.957	76	1.066.033
2.2	Cayılabilir taahhütler		19.227.455	-	19.227.455	27.375.348	-	27.375.348
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		19.227.455	-	19.227.455	27.375.348	-	27.375.348
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(III-b)**	**14.435.780**	**26.992.679**	**41.428.459**	**6.092.751**	**19.405.993**	**25.498.744**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		14.435.780	26.992.679	41.428.459	6.092.751	19.405.993	25.498.744
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		1.111.233	2.276.591	3.387.824	1.249.556	2.243.857	3.493.413
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		803.218	904.211	1.707.429	762.560	983.517	1.746.077
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		308.015	1.372.380	1.680.395	486.996	1.260.340	1.747.336
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		11.152.181	21.202.016	32.354.197	4.318.178	12.175.981	16.494.159
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		3.196.270	9.843.740	13.040.010	418.486	6.289.376	6.707.862
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		7.955.911	5.066.008	13.021.919	3.899.692	2.698.507	6.598.199
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	3.146.134	3.146.134	-	1.594.049	1.594.049
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	3.146.134	3.146.134	-	1.594.049	1.594.049
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		2.172.366	3.348.330	5.520.696	525.017	3.269.771	3.794.788
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		1.086.183	1.347.665	2.433.848	230.530	535.268	765.798
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		1.086.183	1.347.665	2.433.848	294.487	476.115	770.602
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	326.500	326.500	-	1.129.194	1.129.194
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	326.500	326.500	-	1.129.194	1.129.194
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	1.716.384	1.716.384
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	767.856	767.856
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	948.528	948.528
3.2.6	Diğer		-	165.742	165.742	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**20.547.840**	**1.548.847**	**22.096.687**	**16.022.249**	**1.737.253**	**17.759.502**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**16.486.727**	**1.516.575**	**18.003.302**	**11.963.478**	**1.604.608**	**13.568.086**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		1.460.733	-	1.460.733	1.626.037	-	1.626.037
4.2	Emanete alınan menkul değerler		11.424.858	761.745	12.186.603	6.593.079	816.616	7.409.695
4.3	Tahsile alınan çekler		2.163.304	286.872	2.450.176	2.536.972	293.114	2.830.086
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		154.349	-	154.349	183.385	-	183.385
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		85	13.990	14.075	-	10.907	10.907
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		1.283.398	453.968	1.737.366	1.024.005	483.971	1.507.976
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**4.061.113**	**32.272**	**4.093.385**	**4.058.771**	**132.645**	**4.191.416**
5.1	Menkul kıymetler		352.580	-	352.580	7.835	-	7.835
5.2	Teminat senetleri		147.977	32.272	180.249	179.868	132.645	312.513
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		3.560.556	-	3.560.556	3.871.068	-	3.871.068
5.6	Diğer rehinli kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**65.559.508**	**39.684.238**	**105.243.746**	**57.512.479**	**24.033.663**	**81.546.142**

Sayfa 13 ile 70 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 EYLÜL 2012 VE 30 EYLÜL 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI

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

III. GELİR TABLOLARI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem (01/01/2012 - 30/09/2012)	Önceki Dönem (01/01/2011 - 30/09/2011)	Cari Dönem (01/07/2012 - 30/09/2012	Önceki Dönem (01/07/2011 - 30/09/2011
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-a)**	**1.908.384**	**1.381.317**	**645.903**	**491.387**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	**(IV-a-1)**	1.377.072	1.035.148	477.746	380.076
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	**(IV-a-2)**	54.148	22.451	32.737	6.325
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		261.023	102.367	52.505	31.921
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	**(IV-a-3)**	191.844	200.871	74.093	66.340
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		53.663	16.826	24.079	555
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		138.181	184.045	50.014	65.785
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		24.297	20.480	8.822	6.725
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(IV-b)**	**874.107**	**608.277**	**308.598**	**231.843**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	**(IV-b-4)**	584.743	442.273	192.313	182.007
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	**(IV-b-1)**	257.221	146.605	110.163	43.471
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	**(IV-b-5)**	28.965	14.982	5.834	6.155
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	**(IV-b-3)**	-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		3.178	4.417	288	210
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**1.034.277**	**773.040**	**337.305**	**259.544**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**347.674**	**297.573**	**113.469**	**102.280**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		385.449	345.195	117.464	118.810
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		13.530	5.137	4.439	1.741
4.1.2	Diğer		371.919	340.058	113.025	117.069
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		37.775	47.622	3.995	16.530
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		371	296	131	95
4.2.2	Diğer		37.404	47.326	3.864	16.435
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(IV-c)**	**7.415**	**15.981**	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**(IV-d)**	**(200.985)**	**(109.016)**	**(55.418)**	**(48.501)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		29.244	12.030	17.115	10.733
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(234.633)	(105.267)	(70.539)	(8.939)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		4.404	(15.779)	(1.994)	(50.295)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-e)**	**41.397**	**164.150**	**16.672**	**128.466**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**1.229.778**	**1.141.728**	**412.028**	**441.789**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(IV-f)**	**212.345**	**106.679**	**79.819**	**57.208**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-g)**	**841.279**	**772.757**	**274.032**	**266.024**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**176.154**	**262.292**	**58.177**	**118.557**
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)**		**176.154**	**262.292**	**58.177**	**118.557**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-h)**	**(45.335)**	**(61.283)**	**(12.077)**	**(29.086)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı	**(IV-i)**	(76.275)	(51.608)	(23.430)	(24.155)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		30.940	(9.675)	11.353	(4.931)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**130.819**	**201.009**	**46.100**	**89.471**
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)**	**(IV-k)**	**130.819**	**201.009**	**46.100**	**89.471**
	Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmektedir.)		0,00201	0,00308	0,00071	0,00137

Sayfa 13 ile 70 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Cari Dönem (30/09/2012)	Önceki Dönem (30/09/2011)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**83.049**	**(67.775)**
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**	**(16.610)**	**13.555**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**66.439**	**(54.220)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**(8.118)**	**463**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	**(8.118)**	**463**
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	-	-
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**58.321**	**(53.757)**

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	30 Eylül 2011	Dipnot	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 Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (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.	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**652.290**	-	-	-	**149.450**	-	**1.312.011**	**272.693**	**242.738**	-	**70.887**	-	-	-	-	-	**2.700.069**
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**	-	-	-	**149.450**	-	**1.312.011**	**272.693**	**242.738**	-	**70.887**	-	-	-	-	-	**2.700.069**
	Dönem İçindeki Değişimler																		
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(53.757)**	-	-	-	-	-	**(53.757)**
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 Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**201.009**	-	-	-	-	-	-	-	**201.009**
XX.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**12.516**	-	**193.811**	-	**(242.738)**	-	-	-	-	-	-	-	**(36.411)**
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	**(36.411)**	-	-	-	-	-	-	-	(36.411)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	**12.516**	-	**193.811**	-	**(206.327)**	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+…+XVIII+XIX+XX)		**652.290**	-	-	-	**161.966**	-	**1.505.822**	**272.693**	**201.009**	-	**17.130**	-	-	-	-	-	**2.810.910**

Sayfa 13 ile 70 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

30 Eylül 2012	Dipnot	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 Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (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**	-	-	-	**161.966**	-	**1.505.822**	**272.693**	**240.787**	-	**(38.457)**	-	-	-	-	**2.795.101**
Dönem İçindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**58.321**	-	-	-	-	**58.321**
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 Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	**130.819**	-	-	-	-	-	-	**130.819**
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	**13.945**	-	**226.842**	-	**(240.787)**	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	13.945	-	226.842	-	(240.787)	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+…+XVIII+XIX+XX)		**652.290**	-	-	-	**175.911**	-	**1.732.664**	**272.693**	**130.819**	-	**19.864**	-	-	-	-	**2.984.241**

VI. NAKİT AKIŞ TABLOLARI

		Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Cari Dönem (30/09/2012)	Önceki Dönem (30/09/2011)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		**608.724**	**884.658**
1.1.1	Alınan Faizler		1.943.837	1.230.909
1.1.2	Ödenen Faizler		(775.621)	(574.731)
1.1.3	Alınan Temettüler		7.415	15.981
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		385.449	348.661
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		(163.993)	86.767
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		85.445	164.455
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(370.731)	(309.873)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(67.660)	(34.727)
1.1.9	Diğer		(435.417)	(42.784)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		**(3.060.697)**	**(931.175)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(1.825.016)	(91.720)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(12.618)	36.287
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1.761.007)	(3.827.839)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(763.686)	(260.877)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(42)	(68.834)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		224.149	3.440.450
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		624.657	(366.891)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		452.866	208.249
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(2.451.973)**	**(46.517)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**302.491**	**(736.773)**
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		(138)	(17.157)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		7.512	9.459
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1.738.288)	(1.301.880)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		2.027.914	574.500
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		5.491	(1.695)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**1**	**(36.411)**
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)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		1	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		(7.921)	(26.301)
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**(2.157.402)**	**(846.002)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI)**	5.111.127	3.050.941
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI)**	**2.953.725**	**2.204.939**

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 Kanunu'na 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, 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 "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış olan TMS ve TFRS değişikliklerinden, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

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.

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

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 aylık 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 ve elde etme maliyeti esasına göre muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemler 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 2012 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 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 ve faiz swap 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 araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modeli kullanılarak hesaplanmaktadır. 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 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünü bulunmamaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 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

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. 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 olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, krediler ve diğer alacaklar başlıkları altında sınıflandırmaktadır. Söz konusu finansal varlıklar işlem tarihine göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması varlıkların satınalma 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 olarak sınıflandırılan finansal varlıklar başlıkları altında 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.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 2012 ve 31 Aralık 2011 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 2012 ve 31 Aralık 2011 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. 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 herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklığı HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adına İMKB Tahvil Bono Piyasası teminatı olarak verdiği nominal 50.000 TL (31 Aralık 2011: 67.752 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 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri 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. 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. Şerefiye yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulmaktadır.

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.

Rekabet Kurulu'nun 2 Kasım 2011 tarih, 11-55/1438 - M sayılı kararıyla, bankacılık sektöründe faaliyet gösteren bazı teşebbüslerin 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'u ihlal eden eylemler içerisinde bulundukları iddiası ile Banka'nın da içinde bulunduğu oniki bankaya ilişkin açılan soruşturma devam etmekte olup soruşturmanın bulunduğu aşama ve belirsizlik dikkate alındığında 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla herhangi bir karşılık ayrılmasına gerek olmadığı öngörülmektedir.

XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. 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 %4,15 kullanılmıştır.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi Karşılığı:

21 Eylül 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.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen on iki yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi, biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir.

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.

XIX. 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 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden menkul değerleri bulunmamaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bakiyesi bulunmamaktadır.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviği ve yardımı bulunmamaktadır.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIV. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, yeni Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin % 20'sine erişene kadar kârdan % 5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin % 5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden % 10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin % 50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

XXV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	**Önceki Dönem 30 Eylül 2011**
Dönem Net Kârı	130.819	201.009
Hisse Adedi	65.229.000.000	65.229.000.000
Hisse Başına Kâr (*)	**0,00201**	**0,00308**

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

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 2012 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 2012 tarihi itibarıyla 64.398 TL (31 Aralık 2011: 40.013 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 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %15,96 olarak hesaplanmıştır. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oranın üzerindedir.

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

Sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanmaktadır. Piyasa riski hesaplamasında risk ölçüm yöntemlerinden "standart metot", operasyonel risk hesaplamasında "temel gösterge metod"u kullanılmaktadır.

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012 Risk Ağırlıkları								
	% 0	**% 10**	**% 20**	**% 50**	**%75**	**% 100**	**% 150**	**% 200**	**% 1250**
Kredi Riskine Esas Tutar	**4.160.910**	**-**	**2.083.685**	**2.894.444**	**6.508.717**	**8.372.516**	**823.915**	**1.128.601**	**-**
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.843.125	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	243	-	7.091	-	-	416.924	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	163.622	-	1.767.191	867.167	-	6.192.310	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	76.330	-	-	432.946	5.915.979	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	1.593.520	592.738	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	217.760	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	823.415	1.128.601	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	308.687	811	-	858.418	500	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2.077.590	-	716	-	-	687.104	-	-	-

(*) 28 Haziran 2012 tarihinde 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"ine göre bu Yönetmelikte yer alan tablolarda istenilen geçmiş döneme ait veriler, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarih itibariyle 1 yıllık süre için doldurulmaz.

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	1.488.887
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	72.522
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	219.436
Özkaynak	**3.553.876**
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	**15,96**

(*) 28 Haziran 2012 tarihinde 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"ine göre bu Yönetmelikte yer alan tablolarda istenilen geçmiş döneme ait veriler, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarih itibariyle 1 yıllık süre için doldurulmaz.

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	652.290
Nominal Sermaye	652.290
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek Akçeler	1.908.575
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	272.693
Kâr	130.819
Net Dönem Kârı	130.819
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	26.192
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	90.122
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**2.848.063**

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2012
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	238.379
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	459.119
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	8.939
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	**706.437**
SERMAYE	**3.554.500**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**624**
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	188
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	159
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	277
TOPLAM ÖZKAYNAK	**3.553.876**

(*) 28 Haziran 2012 tarihinde 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"ine göre bu Yönetmelikte yer alan tablolarda istenilen geçmiş döneme ait veriler, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarih itibariyle 1 yıllık süre için doldurulmaz.

f. İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kredi risklerinde belirli bir coğrafyaya ilişkin sınır bulunmamaktadır. Ancak belirli bir coğrafyayı etkileyen risklerin oluşması durumunda gerekli limitleme ve yeniden değerlendirmeye ilişkin aksiyon alınmaktadır. Sektörel bazda müşteri grupları bazında limitleme ve risk takibi yapılmaktadır. Belirli bir risk grubuna ilişkin sınırlar, Bankacılık Kanunu ve ilişkili diğer yasal düzenlemelere uygun olarak belirlenmekte ve kredi kullanımları periyodik olarak takip edilmektedir. Aynı risk grubuna bağlı firmalar, konsolide mali tablolar üzerinden de değerlendirilebilmektedir. Kredi teklifleri yılda bir kez gözden geçirmektedir. Ancak gözetime alınan krediler için belirlenen azami gözden geçirme süresi 3 veya 6 aydır.

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 bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenmektedir. Türev ürünlere ilişkin limit tahsisinde ürünlere özgü risk parametreleri de dikkate alınmaktadır.

b. Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde ve bankanın kredi portföyünün önemli bir kısmını perakende kredilerin oluşturduğu düşünüldüğünde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunmadığı düşünülmektedir.

c. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 238.379 TL'dir (31 Aralık 2011: 184.137 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.

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

		30 Eylül 2012 Tutar
(I)	Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	55.485
(II)	Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	543
	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III)	Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	7.817
(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	51
(VII)	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	8.626
(VIII)	Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX)	Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	72.522
(X)	**Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)**	906.525

(*) 28 Haziran 2012 tarihinde 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"ine göre bu Yönetmelikte yer alan tablolarda istenilen geçmiş döneme ait veriler, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarih itibariyle 1 yıllık süre için doldurulmaz.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

d. Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler:

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.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin hesaplama tablosuna operasyonel riskin dahil edilmesi 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla başlamış olup Banka, "temel gösterge" yaklaşımıyla hesaplama yapmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2011, 2010 ve 2009 hesap dönemlerinin brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 2.742.956 TL operasyonel riske ait risk ağırlıklı aktifler rakamını temsil etmekte ve %8'ine isabet eden bölümü olan 219.436 TL, operasyonel riske ait asgari sermaye gerekliliğini ifade etmektedir.

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.

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, ve Avro cari döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki gibidir :

Cari Dönem - 30 Eylül 2012	ABD Doları ($)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	1,79600	2,31693
Bilanço Tarihinden Önceki		
1. Günün Döviz Alış Kuru	1,79600	2,31693
2. Günün Döviz Alış Kuru	1,79600	2,31693
3. Günün Döviz Alış Kuru	1,79000	2,30454
4. Günün Döviz Alış Kuru	1,79430	2,30603
5. Günün Döviz Alış Kuru	1,79050	2,31807

Önceki Dönem - 31 Aralık 2011	ABD Doları ($)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	1,88200	2,43427
Bilanço Tarihinden Önceki		
1. Günün Döviz Alış Kuru	1,88200	2,43427
2. Günün Döviz Alış Kuru	1,91850	2,47640
3. Günün Döviz Alış Kuru	1,90725	2,47638
4. Günün Döviz Alış Kuru	1,89650	2,47958
5. Günün Döviz Alış Kuru	1,89650	2,47958

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

2012 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 1,80188 TL (Aralık 2011: 1,86732 TL) ve Avro döviz alış kuru 2,31832 TL (Aralık 2011: 2,46126 TL)'dir.

f. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem-30 Eylül 2012	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.124.403	428.981	420.321	1.973.705
Bankalar	43.122	166.884	27.638	237.644
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	12.503	21.511	598	34.612
Para Piyasalarından Alacaklar	-	35.946	-	35.946
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Krediler (*)	1.324.997	2.167.032	32.681	3.524.710
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)	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	2.273	6.877	1.646	10.796
Toplam Varlıklar	**2.507.298**	**2.827.231**	**482.884**	**5.817.413**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	39.779	117.117	46	156.942
Döviz Tevdiat Hesabı	1.591.021	3.099.206	771.967	5.462.194
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.531.832	3.030.189	1.402	4.563.423
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	31.104	191.156	6.415	228.675
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	33.048	51.250	7.702	92.000
Toplam Yükümlülükler	**3.226.784**	**6.488.918**	**787.532**	**10.503.234**
Net Bilanço Pozisyonu	**(719.486)**	**(3.661.687)**	**(304.648)**	**(4.685.821)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**775.541**	**3.569.986**	**314.611**	**4.660.138**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.334.252	11.758.665	1.500.017	16.592.934
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.558.711	8.188.679	1.185.406	11.932.796
Gayrinakdi Krediler	329.862	1.697.673	103.085	2.130.620
Önceki Dönem - 31 Aralık 2011				
Toplam Varlıklar	1.314.118	4.593.992	304.890	6.213.000
Toplam Yükümlülükler	2.636.474	6.016.553	902.016	9.555.043
Net Bilanço Pozisyonu	**(1.322.356)**	**(1.422.561)**	**(597.126)**	**(3.342.043)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**1.396.503**	**1.384.180**	**592.516**	**3.373.199**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2.167.832	4.935.618	704.711	7.808.161
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	771.329	3.551.438	112.195	4.434.962
Gayrinakdi Krediler	280.604	2.152.222	77.818	2.510.644

(*) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 937.520 TL tutarında dövize endeksli kredi (31 Aralık 2011: 1.181.045 TL) ve 13.159 TL tutarında yabancı para faktoring alacaklarını (31 Aralık 2011: 17.891 TL) içermektedir.

(**) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla diğer varlıklar içerisinde 3.331 TL (31 Aralık 2011: 1.615 TL) tutarında peşin ödenmiş giderler hesaplamaya dahil edilmemiştir.

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar altında gösterilen 45.469 TL (31 Aralık 2011: 24.799 TL) tutarında yabancı para alım işlemleri gerçeğe uygun değer farkı ile alım satım amaçlı türev finansal borçlar altında gösterilen 38.608 TL (31 Aralık 2011: 57.413 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 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri 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 2012		**Önceki Dönem – 31 Aralık 2011**	
	Gelir tablosu	**Özkaynak (*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	(9.168)	(9.168)	(3.778)	(3.838)
Avro	5.606	5.606	7.415	7.415
Diğer para birimleri	995	995	(461)	(461)
Toplam	**(2.567)**	**(2.567)**	**3.176**	**3.116**

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri 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 nazım kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu - 30 Eylül 2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	2.192.010	2.192.010
Bankalar	785.121	36.554	44.377	-	-	135.163	1.001.215
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	74.747	878.178	958.290	269.333	24.714	-	2.205.262
Para Piyasalarından Alacaklar	1.739.825	-	-	-	-	-	1.739.825
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	324.792	441.193	1.693.829	-	-	4.000	2.463.814
Verilen Krediler (*)	5.177.110	1.454.901	3.888.755	3.560.062	1.265.350	217.760	15.563.938
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	630.824	630.824
Toplam Varlıklar	**8.101.595**	**2.810.826**	**6.585.251**	**3.829.395**	**1.290.064**	**3.179.757**	**25.796.888**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	225.972	-	10.258	4.304	-	133.992	374.526
Diğer Mevduat	7.391.063	3.055.249	261.597	820	-	2.392.507	13.101.236
Para Piyasalarına Borçlar	835.646	-	-	-	-	-	835.646
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	925.115	925.115
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.742.027	1.344.595	2.415.780	1.304	203.056	-	6.706.762
Diğer Yükümlülükler (**)	97.603	51.931	40.750	7.954	487	3.654.878	3.853.603
Toplam Yükümlülükler	**11.292.311**	**4.451.775**	**2.728.385**	**14.382**	**203.543**	**7.106.492**	**25.796.888**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3.856.866	3.815.013	1.086.521	-	8.758.400
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3.196.716)	(1.640.949)	-	-	-	(3.926.735)	(8.758.400)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	302.456	875.445	-	156.163	-	-	1.334.064
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(1.288.943)	-	-	-	(1.288.943)
Toplam Pozisyon	**(2.888.260)**	**(765.504)**	**2.567.923**	**3.971.176**	**1.086.521**	**(3.926.735)**	**45.121**

(*) Krediler 119.021 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 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	1.799.569	1.799.569
Bankalar	195.108	-	-	-	-	171.437	366.545
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	112.982	53.464	97.679	79.735	12.384	-	356.244
Para Piyasalarından Alacaklar	4.152.681	-	-	-	-	-	4.152.681
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	970.633	942.626	816.146	3.895	-	3.000	2.736.300
Verilen Krediler (*)	3.865.867	1.663.136	4.335.153	3.132.260	888.927	170.857	14.056.200
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	664.402	664.402
Toplam Varlıklar	**9.297.271**	**2.659.226**	**5.248.978**	**3.215.890**	**901.311**	**2.809.265**	**24.131.941**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	191.710	6.315	23.084	-	-	154.294	375.403
Diğer Mevduat	7.255.581	2.617.087	479.979	6.033	-	2.512.698	12.871.378
Para Piyasalarına Borçlar	889.994	-	-	-	-	-	889.994
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	480.691	480.691
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.268.592	757.578	1.750.353	510	211.119	-	5.988.152
Diğer Yükümlülükler (**)	54.738	15.643	44.028	3.650	-	3.408.264	3.526.323
Toplam Yükümlülükler	**11.660.615**	**3.396.623**	**2.297.444**	**10.193**	**211.119**	**6.555.947**	**24.131.941**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2.951.534	3.205.697	690.192	-	6.847.423
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2.363.344)	(737.397)	-	-	-	(3.746.682)	(6.847.423)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	321.623	-	53.589	318.434	-	693.646
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(113.771)	-	(656.947)	-	-	-	(770.718)
Toplam Pozisyon	**(2.477.115)**	**(415.774)**	**2.294.587**	**3.259.286**	**1.008.626**	**(3.746.682)**	**(77.072)**

(*) Krediler 222.971 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.
(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu - 30 Eylül 2012	AVRO	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	-	0,12	-	7,61
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	4,99	5,28	-	6,64
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,00	-	8,81
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	7,09
Verilen Krediler	5,43	5,41	6,47	12,57
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,23	0,78	-	6,31
Diğer Mevduat	2,23	2,63	2,17	8,61
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5,75
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,47	0,97	-	10,72

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2011	AVRO	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	-	0,52	-	12,09
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5,50	7,42	-	10,67
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11,79
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	2,48	-	9,86
Verilen Krediler	5,91	4,48	4,72	12,72
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,74	0,55	-	8,01
Diğer Mevduat	2,83	2,58	2,00	9,76
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6,49
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,74	1,35	-	11,67

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

(i) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski içsel ve yasal yöntemler dikkate alınarak ölçülmektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Buna ilave olarak içsel yöntemlerle faiz riski açısından davranışsallaştırılmış faize hassas aktif ve pasif kalemleri üzerinden faiz aralık analizi, net faiz marjı stres testi ve sermayenin ekonomik değeri analizleri yapılmakta ve APKO ve Piyasa Riski Komitesi'nde değerlendirilmektedir. Söz konusu içsel yöntemlerde, konut kredilerinin erken ödeme riski, faiz riski açısından belirgin vade unsuru içermeyen vadesiz mevduat, kredi kartları, kredili mevduat hesapları ve serbest sermaye gibi bilanço unsurları davranışsallaştırma sürecine tabi tutulmakta ve buna göre faiz riski analizleri yapılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş içsel limitlere göre ve korunma amaçlı işlemler ile risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

(ii) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

30 Eylül 2012	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi			
1. TRY	500	(444.056)	% (12,49)
2. TRY	(400)	469.506	%13,21
3. EURO	200	8.527	%0,24
4. EURO	(200)	(1.156)	% (0,03)
5. USD	200	61.508	%1,73
6. USD	(200)	(73.000)	% (2,05)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**(374.020)**	% **(10,52)**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**395.351**	%**11,12**

(*) 28 Haziran 2012 tarihinde 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"ine göre bu Yönetmelikte yer alan tablolarda istenilen geçmiş döneme ait veriler, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarih itibariyle 1 yıllık süre için doldurulmaz.

d. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

(i) Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırma

Banka'nın borsada işlem görmeyen hisse senetleri finansal tablolarda maliyet değerleri ile izlenmekte olup gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde ölçülememektedir.

(ii) Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerleme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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.

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

e. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem - 30 Eylül 2012	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	386.155	1.805.855	-	-	-	-	-	2.192.010
Bankalar	135.163	785.121	36.554	44.377	-	-	-	1.001.215
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	78.118	864.833	958.384	273.478	30.449	-	2.205.262
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.739.825	-	-	-	-	-	1.739.825
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	114.246	1.049.228	1.231.779	64.561	4.000	2.463.814
Verilen Krediler (*)	-	4.570.108	2.183.024	2.528.209	4.682.752	1.382.085	217.760	15.563.938
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	-	222.732	64.398	247	30.897	-	312.550	630.824
Toplam Varlıklar	**521.318**	**9.201.759**	**3.263.055**	**4.580.445**	**6.218.906**	**1.477.095**	**534.310**	**25.796.888**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	133.992	225.972	-	10.258	4.304	-	-	374.526
Diğer Mevduat	2.392.507	7.391.063	3.055.249	261.597	820	-	-	13.101.236
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1.986.759	600.240	1.808.947	1.613.688	697.128	-	6.706.762
Para Piyasalarına Borçlar	-	835.646	-	-	-	-	-	835.646
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	639.488	136.505	134.378	14.744	-	-	925.115
Diğer Yükümlülükler (***)	-	118.696	35.132	152.949	292.644	5.481	3.248.701	3.853.603
Toplam Yükümlülükler	**2.526.499**	**11.197.624**	**3.827.126**	**2.368.129**	**1.926.200**	**702.609**	**3.248.701**	**25.796.888**
Likidite Açığı	**(2.005.181)**	**(1.995.865)**	**(564.071)**	**2.212.316**	**4.292.706**	**774.486**	**(2.714.391)**	**-**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2011								
Toplam Aktifler	876.794	10.017.416	2.759.621	3.454.235	5.387.584	1.136.324	499.967	24.131.941
Toplam Yükümlülükler	2.666.992	11.088.880	2.880.988	2.165.731	1.593.220	733.826	3.002.304	24.131.941
Likidite Açığı	**(1.790.198)**	**(1.071.464)**	**(121.367)**	**1.288.504**	**3.794.364**	**402.498**	**(2.502.337)**	**-**

(*) Krediler 119.021 TL (31 Aralık 2011: 222.971 TL) tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.
(**) 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.

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

f. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

g. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Banka kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır.

Parasal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile kredi riski azaltımı sürecine dahil edilmektedir. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehnin zamanında ve usulüne uygun tescili ile sağlanmakta ve piyasa koşullarındaki önem arz edecek değişiklikler izlenmektedir.

Banka, kredi riski azaltımında nakit, hazine bonusu, devlet tahvili ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçlarını kullanmaktadır. İkamet amaçlı ve ticari gayrimenkul ipotekleri ayrı birer risk sınıfı olarak raporlanan diğer ana teminatlardır.

Alacağa, teminata ve teminatın kur uyumsuzluğuna ilişkin volatilite ayarlamaları Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in 37 inci maddesinde belirtilen standart volatilite ayarlaması yaklaşımı kullanılarak yapılmaktadır.

Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.843.125	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	670.708	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	20.655.130	1.030.789	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	12.552.400	509.276	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.594.890	1.593.520	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	799.047	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1.952.016	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	1.175.822	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2.765.410	-	-	-
Toplam	**44.008.548**	**3.133.585**	**-**	**-**

(*) 28 Haziran 2012 tarihinde 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"ine göre bu Yönetmelikte yer alan tablolarda istenilen geçmiş döneme ait veriler, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarih itibariyle 1 yıllık süre için doldurulmaz.

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

h. Risk yönetim hedef ve politikaları:

Risk Yönetimi Politikaları, risk yönetimi sisteminin yasal mevzuata uygun olarak tesis edilmesini; risk yönetimi faaliyetlerinin bankacılık faaliyetlerine entegre bir şekilde yürütülmesini; banka genelinde risk yönetimi kavramının, gerekliliğinin ve işleyişinin etkin bir şekilde anlatılmasını ve uygulanmasını amaçlamaktadır.

Risk Yönetimi, bankacılık faaliyetlerinin ayrılmaz bir parçası olarak kabul edilmektedir. Risk Yönetimi Politikaları HSBC çalışanlarının Banka'nın maruz kalabileceği risklere ilişkin sorumlulukları belirlemekte ve risklere karşı farkındalık yaratmasını hedeflemektedir.

Risk Yönetimi Politikaları; risk yönetimi prensipleri ve usullerine ilişkin faaliyetler ile banka içi organizasyonu belirlemeyi amaçlar.

Banka Risk Yönetimi Sisteminin amacı, bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin konsolide ve konsolide olmayan bazda tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrol edilmesini ve risk profilleriyle uyumlu içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesini sağlamaktır.

Bu politikanın, değişen koşullara uyum sağlaması açısından yeterliliği, yönetim kurulu veya denetim komitesi tarafından değerlendirilir ve gerekli değişiklikler politikaya yansıtılır.

Yönetim Kurulu, Banka'nın risk yönetimi faaliyetlerine ilişkin politikaları oluşturarak onaylar, uygulanmasını dönemsel olarak inceler ve Banka'nın bünyesinde düzenlemelere uygun bir risk yönetim sistemi kurulması ve sürdürülmesi hususunda gerekli tedbirleri alır.

Piyasa, Kredi ve Operasyonel riskler ile gerekli görülen diğer bütün riskler Risk Yönetimi Komitesi tarafından değerlendirilir. Komite, Sermaye Planı ve Risk Limitleri konularında değerlendirmelerde bulunur. Komite, risk yönetimi kapsamındaki politikaların belirlenmesinde ve öne çıkan sorunların çözümünde yön gösterir. Hızla değişen çevresel etkileri göz önünde bulundurarak mevcut ve olası önemli riskleri değerlendirir.

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

Bulunmamaktadır.

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka; bireysel, kurumsal ve 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. Kurumsal ve yatırım 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 2012					
Faaliyet Gelirleri	720.514	386.616	122.648	-	1.229.778
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**720.514**	**386.616**	**122.648**	**-**	**1.229.778**
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	(32.504)	129.615	79.043	-	176.154
Vergi Öncesi Kâr	**(32.504)**	**129.615**	**79.043**	**-**	**176.154**
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(45.335)	(45.335)
Vergi Sonrası Kâr	**(32.504)**	**129.615**	**79.043**	**(45.335)**	**130.819**
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	**(32.504)**	**129.615**	**79.043**	**(45.335)**	**130.819**
Bölüm Varlıkları	9.453.979	7.241.443	9.066.443	-	25.761.865
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	34.753	270	35.023
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**9.453.979**	**7.241.443**	**9.101.196**	**270**	**25.796.888**
Bölüm Yükümlülükleri	13.778.504	3.833.732	8.184.652	-	25.796.888
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**13.778.504**	**3.833.732**	**8.184.652**	**-**	**25.796.888**
Diğer Bölüm Kalemleri	**(295.351)**	**(3.563)**	**(1.040)**	**-**	**(299.954)**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	(43.727)	(3.563)	(482)	-	(47.772)
Değer Azalışı	-	-	(558)	-	(558)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(251.624)	-	-	-	(251.624)
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 2011					
Faaliyet Gelirleri (**)	679.323	325.401	137.004	-	1.141.728
Diğer (**)	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri (**)	**679.323**	**325.401**	**137.004**	**-**	**1.141.728**
Bölümün Net Kazancı (**)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler (**)	-	-	-	-	-
Faaliyet Kârı (**)	41.951	135.272	85.069	-	262.292
Vergi Öncesi Kâr (**)	**41.951**	**135.272**	**85.069**	**-**	**262.292**
Vergi Karşılığı (*) (**)	-	-	-	(61.283)	(61.283)
Vergi Sonrası Kâr (**)	**41.951**	**135.272**	**85.069**	**(61.283)**	**201.009**
Azınlık Hakları (**)	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı (**)	**41.951**	**135.272**	**85.069**	**(61.283)**	**201.009**
Bölüm Varlıkları	7.334.236	7.935.392	8.827.290	-	24.096.918
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	34.753	270	35.023
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**7.334.236**	**7.935.392**	**8.862.043**	**270**	**24.131.941**
Bölüm Yükümlülükleri	12.357.494	4.484.348	7.290.099	-	24.131.941
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**12.357.494**	**4.484.348**	**7.290.099**	**-**	**24.131.941**
Diğer Bölüm Kalemleri (**)	**28.929**	**(13.733)**	**(8.092)**	**-**	**7.104**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	(40.392)	(13.733)	(1.739)	-	(55.864)
Değer Azalışı	(488)	-	(6.353)	-	(6.841)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	69.809	-	-	-	69.809
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.
(**) Gelir - gider kalemleri 30 Eylül 2011 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 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	181.037	105.509	172.437	95.618
TCMB	37.268	1.805.857	160.475	1.355.074
Diğer (*)	-	62.339	-	15.965
Toplam	**218.305**	**1.973.705**	**332.912**	**1.466.657**

(*) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla kıymetli madenler hesabı 62.338 TL'dir (31 Aralık 2011: 15.953 TL).

2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	37.268	1	160.475	257.862
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	1.805.856	-	1.097.212
Toplam	**37.268**	**1.805.857**	**160.475**	**1.355.074**

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 11,
- 1 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (1 ay dâhil) yüzde 11,
- 3 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (3 ay dâhil) yüzde 11,
- 6 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (6 ay dâhil) yüzde 8,
- 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 1 yıla kadar yüzde 11, 3 yıla kadar yüzde 8, 3 yıldan uzun yüzde 5.

3(ii). Yabancı para yükümlülükler için:

- Vadesiz, ihbarlı DTH, yabancı para özel cari hesapları ile 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH hesaplarında yüzde 11,
- 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli DTH hesapları ile birikimli DTH 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.

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 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/ zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın 860.288 TL (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır) tutarında repo işlemine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/ zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmaktadır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın 1.176.217 TL (31 Aralık 2011: 188.296 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 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	25.938	10.937	13.644	3.031
Swap İşlemleri	71.718	43.245	117.483	22.877
Futures İşlemleri	-	-	-	311
Opsiyonlar	-	16.919	-	10.602
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**97.656**	**71.101**	**131.127**	**36.821**

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	**763.571**	**237.644**	**97.216**	**269.329**
Yurtiçi	740.211	5	60.088	134.581
Yurtdışı	23.360	237.639	37.128	134.748
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**763.571**	**237.644**	**97.216**	**269.329**

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 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın 2.459.814 TL (31 Aralık 2011: 1.763.915 TL) tutarındaki satılmaya hazır finansal varlıkları teminata verilen/bloke edilenlerdir.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlığı repo bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 921.839 TL).

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın serbest depoda satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 47.546 TL).

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Borçlanma Senetleri	**2.460.464**	**2.769.032**
Borsada İşlem Gören	2.460.464	2.769.032
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**4.000**	**3.000**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (*)	4.000	3.000
Değer Azalma Karşılığı (-)	**650**	**35.732**
Toplam	**2.463.814**	**2.736.300**

(*) 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 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**22.383**	**1.352**	**15.984**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	22.383	1.352	15.984
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**7.768**	**491.032**	**7.509**	**471.991**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**31.442**	**-**	**30.587**	**-**
Toplam	**39.210**	**513.415**	**39.448**	**487.975**

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	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	**14.275.206**	**451.389**	**-**	**583.396**	**36.187**	**-**
İşletme Kredileri	4.920.192	396.467	-	391.859	34.772	-
İhracat Kredileri	589.794	39.578	-	14.161	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	112.796	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	4.327.628	14.299	-	94.979	1.171	-
Kredi Kartları	3.647.855	-	-	57.717	-	-
Diğer (*)	676.941	1.045	-	24.680	244	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**14.275.206**	**451.389**	**-**	**583.396**	**36.187**	**-**

(*) 119.021 TL faktoring alacaklarını da içermektedir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	416.530	36.187
3. 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	29.927	-
5 Üzeri Uzatılanlar	4.932	-

Ödeme Planı Değişikliği İle Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 – 6 Ay	86.918	-
6 Ay – 12 Ay	177.736	532
1 – 2 Yıl	134.260	4.720
2 – 5 Yıl	48.898	27.891
5 Yıl ve Üzeri	3.577	3.044

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	**74.882**	**4.100.089**	**4.174.971**
Konut Kredisi	956	1.796.050	1.797.006
Otomobil Kredisi	351	36.561	36.912
İhtiyaç Kredisi	73.575	2.267.478	2.341.053
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**29.242**	**29.242**
Konut Kredisi	-	27.844	27.844
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1.398	1.398
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**3.645.363**	**-**	**3.645.363**
Taksitli	1.785.614	-	1.785.614
Taksitsiz	1.859.749	-	1.859.749
Bireysel Kredi Kartları-YP	**7.332**	**-**	**7.332**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	7.332	-	7.332
Personel Kredileri-TP	**1.235**	**20.253**	**21.488**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.235	20.253	21.488
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	**9.893**	**-**	**9.893**
Taksitli	5.543	-	5.543
Taksitsiz	4.350	-	4.350
Personel Kredi Kartları-YP	**61**	**-**	**61**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	61	-	61
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**212.376**	**-**	**212.376**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**3.951.142**	**4.149.584**	**8.100.726**

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	**79.160**	**700.897**	**780.057**
İşyeri Kredileri	-	10.111	10.111
Otomobil Kredileri	1.601	34.784	36.385
İhtiyaç Kredileri	77.550	656.002	733.552
Diğer	9	-	9
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**4.918**	**214.239**	**219.157**
İşyeri Kredileri	-	1.742	1.742
Otomobil Kredileri	394	6.529	6.923
İhtiyaç Kredileri	4.524	205.968	210.492
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Otomobil Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**42.534**	**-**	**42.534**
Taksitli	18.797	-	18.797
Taksitsiz	23.737	-	23.737
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**389**	**-**	**389**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	389	-	389
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**123.702**	**-**	**123.702**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**250.703**	**915.136**	**1.165.839**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Yurtiçi Krediler	15.003.859	13.637.038
Yurtdışı Krediler	342.319	248.305
Toplam	**15.346.178**	**13.885.343**

(*) 119.021 TL (31 Aralık 2011: 222.971 TL) faktoring alacaklarını da içermektedir.

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	29	12
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**29**	**12**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	22.940	18.998
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	73.089	41.565
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	485.258	376.148
Toplam	**581.287**	**436.711**

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 2012	**1.546**	**7.085**	**25.220**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1.544	4.954	18.085
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	2	2.131	7.135
Önceki Dönem: 31 Aralık 2011	**269**	**11.201**	**16.862**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	267	8.932	14.237
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	2	2.269	2.625

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 2011	**79.264**	**83.752**	**444.552**
Dönem İçinde İntikal (+)	107.065	125.360	46.608
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	160	70.963	122.245
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	64.101	128.703	564
Dönem İçinde Tahsilat (-)	21.694	12.543	51.208
Aktiften Silinen (-)	-	-	2.109
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	1.011
Kredi Kartları	-	-	1.098
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 30 Eylül 2012	**100.694**	**138.829**	**559.524**
Özel Karşılık (-)	22.940	73.089	485.258
Bilançodaki Net Bakiyesi	**77.754**	**65.740**	**74.266**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 30 Eylül 2012			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	14.453
Özel Karşılık (-)	-	-	14.453
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**
Önceki Dönem: 31 Aralık 2011			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	33	14.427
Özel Karşılık (-)	-	33	13.693
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**734**

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net): 30 Eylül 2012	**77.754**	**65.740**	**74.266**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	100.694	138.829	547.781
Özel Karşılık Tutarı (-)	22.940	73.089	473.515
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	77.754	65.740	74.266
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 2011	**60.266**	**42.187**	**68.404**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	79.264	83.752	432.809
Özel Karşılık Tutarı (-)	18.998	41.565	364.405
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	60.266	42.187	68.404
Bankalar (Brüt)	-	-	11.743
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	11.743
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 ve riske konu kefaleti bulunan üçüncü şahıslar (gerçek ve/veya tüzel) ile anlaşma zemini aranmakta olup bu kapsamda anlaşma sağlanması ve gerek kredi riskinin teminatında yer alan maddi teminatların likit hale getirilmesine yönelik gerekse ilamsız takibe yönelik aksiyonlar alınmaktadır. Bu aksiyonlar neticesinde herhangi bir sonuç alınamaması halinde, banka üst yönetiminin 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 tahsilata yönelik olup aktiften silme çok istinai olarak uygulanmaktadır.

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 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 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senedi bulunmamaktadır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımlarının dönem içindeki hareketleri bulunmamaktadır.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 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	4.890	4.901	122	180	-	1.126	1.509	-
2	81	81	-	4		(11)	4	-

(*) Bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2012 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.
(**) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2011 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.

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	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (**)	Gerçeğe Uygun Değeri
1	92.134	79.987	16	25.002	4.751	10.256	12.320	-

(*) Bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2012 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.
(**) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2011 tutarlarını ifade etmektedir.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
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. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
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 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Banka'nın borseye kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

1. 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.

2. 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 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 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Banka'nın herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal alacağı bulunmamaktadır.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

l. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 30.683 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2011: 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.

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 2012 itibarıyla 4.550 TL (31 Aralık 2011: 7.801 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 271.484 TL (31 Aralık 2011: 301.078 TL) borçlu geçici hesaplar, 64.531 TL (31 Aralık 2011: 62.521 TL) peşin ödenmiş giderler, 7.935 TL (31 Aralık 2011: 10.933 TL) diğer gelir reeskontları, 8.357 TL (31 Aralık 2011: 14.573 TL) muhtelif alacaklar ve 1.712 TL (31 Aralık 2011: 5.363 TL) diğer aktiflerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 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 2012:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	490.340	-	258.981	3.384.955	1.437.310	188.168	37.146	-	5.796.900
Döviz Tevdiat Hesabı	1.243.409	-	977.695	2.488.744	250.097	182.386	67.753	-	5.210.084
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1.036.354	-	948.019	2.111.862	186.964	101.340	22.704	-	4.407.243
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	207.055	-	29.676	376.882	63.133	81.046	45.049	-	802.841
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	43.629	-	42	160	-	-	-	-	43.831
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	348.094	-	1.172.451	141.402	62.854	4.430	1.578	-	1.730.809
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	14.925	-	8.493	35.492	1.176	7.403	13	-	67.502
Kıymetli Maden Depo Hesabı	252.110	-	-	-	-	-	-	-	252.110
Bankalararası Mevduat	133.992	-	223.966	2.006	-	14.562	-	-	374.526
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	99.309	-	220.501	2.006	-	14.562	-	-	336.378
Yurtdışı Bankalar	34.683	-	3.465	-	-	-	-	-	38.148
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2.526.499**	**-**	**2.641.628**	**6.052.759**	**1.751.437**	**396.949**	**106.490**	**-**	**13.475.762**

1(ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2011:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	437.609	-	230.524	3.552.853	906.433	135.144	53.095	-	5.315.658
Döviz Tevdiat Hesabı	1.272.687	-	881.857	1.976.294	243.713	207.846	129.316	-	4.711.713
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1.100.424	-	858.288	1.634.409	185.001	114.529	70.533	-	3.963.184
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	172.263	-	23.569	341.885	58.712	93.317	58.783	-	748.529
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	21.877	-	40	330	-	136	-	-	22.383
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	447.304	-	1.282.759	380.415	157.918	21.880	1.824	-	2.292.100
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	12.352	-	26.310	98.500	35.499	35.993	1	-	208.655
Kıymetli Maden Depo Hesabı	320.869	-	-	-	-	-	-	-	320.869
Bankalararası Mevduat	154.294	-	191.710	-	-	10.535	18.864	-	375.403
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	112.883	-	190.548	-	-	10.535	18.864	-	332.830
Yurtdışı Bankalar	41.411	-	1.162	-	-	-	-	-	42.573
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2.666.992**	**-**	**2.613.200**	**6.008.392**	**1.343.563**	**411.534**	**203.100**	**-**	**13.246.781**

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 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Tasarruf Mevduatı	2.336.398	2.227.202	3.262.508	2.889.431
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	848.467	777.308	2.896.607	2.201.175
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	19.286	23.312	148.812	224.914
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	174.210	172.814	231.934	192.922
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**3.378.361**	**3.200.636**	**6.539.861**	**5.508.442**

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 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	231.934	192.922
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	6.335	5.373
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 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	12.254	9.641	10.044	15.141
Swap İşlemleri	129.899	29.635	41.968	40.528
Futures İşlemleri	-	-	-	103
Opsiyonlar	-	17.295	-	10.275
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**142.153**	**56.571**	**52.012**	**66.047**

c. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 835.646 TL (31 Aralık 2011: 889.994 TL) tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmaktadır.

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 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	12.336	3.921	10.631	6.537
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	2.131.003	4.042.402	1.703.097	3.750.071
Toplam	**2.143.339**	**4.046.323**	**1.713.728**	**3.756.608**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	794.644	3.578.280	847.789	3.057.575
Orta ve Uzun Vadeli	1.348.695	468.043	865.939	699.033
Toplam	**2.143.339**	**4.046.323**	**1.713.728**	**3.756.608**

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 1 TL)

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

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.

Faaliyet kiralaması işlemlerinden kaynaklanan kira borçları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
1 Yıldan Az	70.083	68.712
1- 4 Yıl Arası	141.176	134.034
4 Yıldan Fazla	17.028	16.360
Toplam	**228.287**	**219.106**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 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 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Genel Karşılıklar	**238.379**	**184.137**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	161.659	112.821
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	23.247	35.661
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	14.982	10.529
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	1.867	2.507
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	26.442	15.738
Diğer	10.182	6.881

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

Kullandırılan dövize endeksli krediler için 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 7.784 TL (31 Aralık 2011: 3.048 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 2012 tarihi itibarıyla 16.401 TL (31 Aralık 2011: 7.627 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 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 15.393 TL (31 Aralık 2011: 14.344 TL), takipteki çek karşılıkları 4.805 TL (31 Aralık 2011: 4.196 TL), tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklar 16.401 TL (31 Aralık 2011: 7.627 TL) ve 5.022 TL (31 Aralık 2011: 12.653 TL) tutarında diğer karşılık "diğer karşılıklar" altında sınıflandırılmıştır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

i. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

1(i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Ödenecek Kurumlar Vergisi	25.451	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	12.200	12.349
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.081	1.046
BSMV	10.322	11.601
Kambiyo Muameleleri Vergisi	12	15
Ödenecek Katma Değer Vergisi	906	1.379
Diğer (*)	8.246	9.506
Toplam	**58.218**	**35.896**

(*) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 6.765 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2011: 7.758 TL), 25 TL tutarında serbest meslek kazançları gelir vergisi (31 Aralık 2011: 194 TL), 224 TL tutarında damga vergisi (31 Aralık 2011: 514 TL) ve 1.232 TL tutarında diğer vergileri (31 Aralık 2011: 1.040 TL) içermektedir.

1(ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2.948	2.844
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.093	2.985
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	218	224
İşsizlik Sigortası-İşveren	429	429
Diğer	-	-
Toplam	**6.688**	**6.482**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 257 TL). 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 borcu olarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 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.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

l. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Hisse Senedi Karşılığı	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290

Yukarıda Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 30 Eylül 2012 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 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
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.

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.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Menkul değer değerleme farklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012		Önceki Dönem 31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	19.864	-	(37.857)	(600)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**19.864**	**-**	**(37.857)**	**(600)**

9. Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Banka'nın yeniden değerleme değer artış fonu bulunmamaktadır.

10. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	130.467	116.522
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	45.444	45.444
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**175.911**	**161.966**

11. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.700.049	1.505.822
Dağıtılmamış Kârlar	32.615	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**1.732.664**	**1.505.822**

12. 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 2012 tarihi itibarıyla toplam 20.013.135 TL (31 Aralık 2011: 8.088.555 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 2012 tarihi itibarıyla toplam 920.587 TL (31 Aralık 2011: 926.753 TL) tutarında teminat mektubu, 780.164 TL (31 Aralık 2011: 918.131 TL) tutarında aval ve kabuller ve 468.977 TL (31 Aralık 2011: 738.090 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Ayrıca, 308.282 TL (31 Aralık 2011: 241.019 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 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**944**	**1.978**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	944	1.978
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	**2.477.066**	**2.822.015**
Toplam	**2.478.010**	**2.823.993**

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 2012 tarihi itibarıyla toplam 3.387.824 TL (31 Aralık 2011: 3.493.413 TL) tutarında vadeli döviz alım ve satım, 26.061.929 TL (31 Aralık 2011: 13.306.061 TL) tutarında swap para alım satım, 4.867.696 TL (31 Aralık 2011: 1.536.400 TL) tutarında para alım satım opsiyonu, 653.000 TL tutarında faiz alım satım opsiyonu (31 Aralık 2011: 2.258.388 TL), 6.292.268 TL (31 Aralık 2011: 3.188.098 TL) tutarında swap faiz alım satım ve 165.742 TL (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır) tutarında kıymetli maden opsiyonu alım satım işlemine girmiştir. Banka'nın 30 Eylül 2012 itibarıyla futures faiz alım satım işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 1.716.384 TL). Yabancı para pozisyon riski ve faiz riskini azaltmak amacıyla yapılan söz konusu işlemler alım satım amaçlı türev finansal araç olarak değerlendirilmekte ve Banka tarafından gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 2012 tarihi 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 2012 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış bu davaların toplamı 12.347 TL (31 Aralık 2011: 11.222 TL) tutarındadır. Söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak 2.015 TL (31 Aralık 2011: 1.467 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

d. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka, başkalarının nam ve hesabına menkul değer alım satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2012		Önceki Dönem 30 Eylül 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	765.696	41.147	568.394	31.099
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	480.263	71.684	354.996	49.123
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	18.282	-	31.536	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	**1.264.241**	**112.831**	**954.926**	**80.222**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012		Önceki Dönem 30 Eylül 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	258	-	-
Yurtiçi Bankalardan	51.894	339	21.199	202
Yurtdışı Bankalardan	1.498	159	986	64
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**53.392**	**756**	**22.185**	**266**

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012		Önceki Dönem 30 Eylül 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	53.217	446	551	16.275
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	137.577	604	175.088	8.957
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**190.794**	**1.050**	**175.639**	**25.232**

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 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 2012		Önceki Dönem 30 Eylül 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	165.027	71.141	114.952	31.653
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	825	246	541	78
Yurtdışı Bankalara	164.202	70.895	114.411	31.575
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	165.027	71.141	**114.952**	**31.653**

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 30 Eylül 2011
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.019	847

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem: 30 Eylül 2012	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	3.744	108	-	646	-	-	4.498
Tasarruf Mevduatı	-	16.298	217.018	113.677	8.197	6.244	-	361.434
Resmî Mevduat	-	2	57	31	-	-	-	90
Ticari Mevduat	-	72.930	17.577	28.473	924	725	-	120.629
Diğer Mevduat	-	2.382	13.131	7.274	25	1	-	22.813
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**95.356**	**247.891**	**149.455**	**9.792**	**6.970**	**-**	**509.464**
Yabancı Para								
DTH	-	14.014	46.670	6.989	2.082	4.846	-	74.601
Bankalar Mevduatı	-	678	-	-	-	-	-	678
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**14.692**	**46.670**	**6.989**	**2.082**	**4.846**	**-**	**75.279**
Genel Toplam	**-**	**110.048**	**294.561**	**156.444**	**11.874**	**11.816**	**-**	**584.743**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Önceki Dönem: 30 Eylül 2011	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	2.813	117	352	940	352	-	4.574
Tasarruf Mevduatı	-	28.668	194.841	39.170	4.836	3.458	-	270.973
Resmî Mevduat	-	10	138	27	7	-	-	182
Ticari Mevduat	-	62.095	45.475	4.469	2.416	402	-	114.857
Diğer Mevduat	-	321	3.202	527	75	1	-	4.126
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**93.907**	**243.773**	**44.545**	**8.274**	**4.213**	**-**	**394.712**
Yabancı Para								
DTH	8	8.323	28.937	2.997	1.481	5.815	-	47.561
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**8**	**8.323**	**28.937**	**2.997**	**1.481**	**5.815**	**-**	**47.561**
Genel Toplam	**8**	**102.230**	**272.710**	**47.542**	**9.755**	**10.028**	**-**	**442.273**

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 28.965 TL (30 Eylül 2011: 14.982 TL)'dir.

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla finansal kiralama gideri bulunmamaktadır.

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizleri bulunmamaktadır.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2012 itibarıyla 7.415 TL (30 Eylül 2011: 15.981 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 2012	Önceki Dönem 30 Eylül 2011
Kâr	**7.626.647**	**13.276.950**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	46.892	30.113
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	293.607	165.177
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	7.286.148	13.081.660
Zarar (-)	**7.827.632**	**13.385.966**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	17.648	18.083
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	528.240	270.444
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	7.281.744	13.097.439
Toplam (Net)	**(200.985)**	**(109.016)**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev finansal işlemlerden kâr/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 30 Eylül 2011
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kâr/Zarara Etkisi	(242.719)	(105.896)
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kâr/Zarara Etkisi	8.086	629
Toplam (Net)	**(234.633)**	**(105.267)**

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri; 14.159 TL (30 Eylül 2011: 22.576 TL) geçmiş yıllara ait karşılık iptalleri, 2.902 TL (30 Eylül 2011: 2.829 TL) tutarında haberleşme gelirleri, 1.917 TL (30 Eylül 2011: 115.346 TL) tutarında aktiflerin satışından elde edilen gelirler ve 22.419 TL (30 Eylül 2011: 23.399 TL) tutarında diğer gelirlerden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 30 Eylül 2011
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	146.991	37.072
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	11.939	3.634
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	30.948	534
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	104.104	32.904
Genel Karşılık Giderleri	54.242	56.144
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	558	7.071
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	175	93
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	383	6.978
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	10.554	6.392
Toplam	**212.345**	**106.679**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 30 Eylül 2011
Personel Giderleri	361.321	334.613
Kıdem Tazminatı Karşılığı	9.455	8.608
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	42.580	50.011
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.081	5.712
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	111	141
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	316.364	287.955
Faaliyet Kiralama Giderleri	100.555	93.014
Bakım ve Onarım Giderleri	13.121	14.356
Reklam ve İlan Giderleri	32.766	27.221
Diğer Giderler	169.922	153.364
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	713	445
Diğer	105.654	85.272
Toplam	**841.279**	**772.757**

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 2012 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı gideri 76.275 TL (30 Eylül 2011: 51.608 TL) ve ertelenmiş vergi geliri 30.940 TL (30 Eylül 2011 itibarıyla ertelenmiş vergi gideri: 9.675 TL)'dir.

Banka'nın cari dönemde finansal tablolarına yansıtılan 30.940 TL ertelenmiş vergi gelirinin (30 Eylül 2011 itibarıyla ertelenmiş vergi gideri: 9.675 TL) 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.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 2012 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 1.034.277 TL (30 Eylül 2011: 773.040 TL), net ücret ve komisyon gelirleri ise 347.674 TL (30 Eylül 2011: 297.573 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:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi, esas olarak kredi kartı işlemleriyle yatırım fonu işlemlerinden alınan komisyonlardan oluşmaktadır.

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 ve azalış:

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:

Bulunmamaktadır.

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 2012:

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	12	205	8.861	487.975	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	29	203	7.768	513.415	9	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	2	1.268	573	-	-

2. Önceki Dönem - 31 Aralık 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	12	205	8.861	487.975	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	-	1	1.284	14	-	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2011 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 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Dönem Başı	18.461	20.653	112.325	26.369	3.788	6.893
Dönem Sonu	18.775	18.461	27.649	112.325	4.527	3.788
Mevduat Faiz Gideri (*)	1.019	847	-	-	298	27

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2011 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 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011	Cari Dönem 30 Eylül 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	16.338.478	12.369.158	-	-
Dönem Sonu	-	-	39.154.514	16.338.478	-	-
Toplam Kâr/Zarar (*)	-	-	(402.109)	115.368	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2011 tutarlarını ifade etmektedir.

5. Banka'nın, üst düzey yöneticilerine ödediği toplam ücret ve benzeri faydalara ilişkin açıklamalar:

Banka üst yönetimine 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 29.633 TL (30 Eylül 2011: 13.005 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

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

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:

Bulunmamaktadır.

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. Yönetim Kurulu Üyeleri:

18 Eylül 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile Edward Michael Flanders Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır.

4. Teftiş Kurulu Başkanlığı:

6 Kasım 2012 tarih ve 13038 sayılı Yönetim Kurulu Kararıyla Tolunay Kanşay Teftiş Kurulu Başkanlığı görevine atanmıştır.

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 2012 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 14 Kasım 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

……..

HSBC
Dünyanın yerel bankası

HSBC BANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2012
KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 30 Eylül 2012
Bankanın Ticaret Unvanı	: HSBC Bank Anonim Şirketi
Genel Müdürlük Adresi	: Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No 128/D Şişli 34394 İSTANBUL
Genel Müdürlik Telefonu	: (0212) 376 40 00 / (0212) 267 47 94
Genel Müdürlük Faks Numarası	: (0212) 336 30 00
İnternet Sitesi Adresi	: www.hsbc.com.tr
E-posta adresi	: muhaberat@hsbc.com.tr

İÇİNDEKİLER

GENEL BİLGİLER **Sayfa No**

1. HSBC Bank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi 1
2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı 1
3. Şube ve Personel Bilgileri 1
4. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler 1
5. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile Yasal Denetçiler 2
6. Denetim Komitesi 2
7. Genel Müdür ve Yardımcıları 3

BANKA HAKKINDA DÖNEME İLİŞKİN FİNANSAL BİLGİLER VE EĞERLENDİRMELER

8. Döneme İlişkin Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler 4
9. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı 5
10. Genel Müdür'ün Mesejı 6

GENEL BİLGİLER

1. HSBC Bank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi

HSBC Bank 1990 yılında İstanbul'da Midland Bank Anonim Şirketi unvanıyla kurulmuş, 1999 yılında unvanını "HSBC Bank Anonim Şirketi" olarak değiştirmiştir.

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 T.A.Ş. ve iştiraklerinin HSBC Bank plc tarafından satın alınması ve Aralık 2001'de HSBC Bank ile birleştirilmesiyle 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.

HSBC Bank Anonim Şirketi (HSBC Bank) Türkiye genelinde ve KKTC'de 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 hizmetlerini 30 Eylül 2012 itibarıyla Türkiye ve KKTC'de kurulmuş 331 şubesiyle Express Bankacılık Kanalları, 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 aracılığıyla sunmaktadır.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

1 Ocak - 30 Eylül 2012 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 2012 tarihi itibarıyla HSBC Bank'ın ödenmiş sermayesi 652.290 Bin TL olup sermaye yapısı aşağıdaki gibidir.

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

3. Şube ve Personel Bilgileri

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt çapında 327 şubesi ve yurtdışında 4 şubesi bulunmaktadır 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 5.994 (31 Aralık 2011: 6.155) kişidir.

4. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

1 Ocak–30 Eylül 2012 döneminde HSBC Bank Ana Sözleşmesi'nde bir değişiklik olmamıştır.

5. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile Yasal Denetçiler

30 Eylül 2012 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- Genel Müdür
Mark John Thundercliffe(**)	Yönetim Kurulu Üyesi
Kevin Peter Sawle(*)	Yönetim Kurulu Üyesi
Leyla Etker	Yönetim Kurulu Üyesi
Gilles Denoyel	Yönetim Kurulu Üyesi
Jonathan James Calledine(****)	Yönetim Kurulu Üyesi
Edward Micheal Flanders(*****)	Yönetim Kurulu Üyesi

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

(*)David Clark Jacob 19 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden ayrılmış olup yerine 19 Temmuz 2012 tarih ve 13015 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Kevin Peter Sawle Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

(**)Uttiyo Dasgupta 19 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden ayrılmış olup yerine 19 Temmuz 2012 tarih ve 13016 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Mark John Thundercliffe atanmıştır.

(***)Bruce Alan Fletcher 19 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevinden ayrılmış olup yerine 19 Temmuz 2012 tarih ve 13018 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Antonio Pedro Dos Santos Simoes Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine atanmıştır

(****)19 Temmuz 2012 tarih ve 13014 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Jonathan James Calledine Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

(*****)Edward Micheal Flanders 15/10/2012 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyeliği görevine başlamıştır.

HSBC Bank'ın yasal denetçileri, Genel Kurul kararı ile, bir yıllık dönem için atanmaktadır. 27 Mart 2012 tarihindeki 2012 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 2011 Yılı Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır.

6. Denetim Komitesi

HSBC Bank A.Ş. Denetim Komitesi yönetim kurulu üyeleri içinden seçilmiş icrai görevi olmayan 3 üyeden oluşmaktadır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelerden oluşmakta olup üyelerin özgeçmişleri HSBC Bank A.Ş. 2011 Yılı Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır:

Adı ve Soyadı	**Görevi**
Gilles Denoyel	Denetim Komitesi Başkanı
Mark John Thundercliffe(*)	Denetim Komitesi Üyesi
Leyla Etker	Denetim Komitesi Üyesi

(*)Uttiyo Dasgupta 19 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi'ndeki görevinden ayrılmış olup yerine 19 Temmuz 2012 tarih ve 13016 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Mark John Thundercliffe atanmıştır.

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 tarihi itibarıyla 12 Ocak 2012, 16 Nisan 2012 ve 11 Temmuz 2012 'de toplanmıştır.

7. Genel Müdür ve Yardımcıları

HSBC Bank A.Ş. Üst Yönetimi 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.

Adı ve Soyadı	Ünvanı	Görev ve Sorumluluk Alanı
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
Taylan Turan	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Finansal Hizmetler
Ali Dündar Parlar	Genel Müdür Yardımcısı	İç Sistemler ve Düzenlemeler
Ali Batu Karaali	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine ve Sermaye Piyasaları
Neslihan Erkazancı	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kontrol
Şengül Demircan	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Virma Sökmen	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve İşletme Bankacılığı
Selim Kervancı	Genel Müdür Yardımcısı	Küresel ve Yatırım Bankacılığı
Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk
Evren Altıok	Grup Başkanı	Stratejik Planlama ve Kurumsal İletişim

BANKA HAKKINDA DÖNEME İLİŞKİN FİNANSAL BİLGİLER VE DEĞERLENDİRMELER

8. Dönem İlişkin Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler

Konsolide olmayan mali tablolara göre, 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren dönemde HSBC Bank'ın aktif toplamı 2011 yıl sonuna göre % 6,9 artarak 25 milyar TL'nin üzerinde gerçekleşmiştir. Dönem sonunda aktiflerin yaklaşık % 60'ını oluşturan krediler de yıl sonuna göre % 10,7 oranında artarak 16 milyar TL'ye yükselmiştir. Kredilerin % 52'si bireysel krediler ve kredi kartı alacaklarından oluşmaktadır. Bilançonun en büyük fonlama kaynağı olan mevduatlarsa 2011 sonuna göre %2'lik artışla 13 milyar TL'ye yükselmiş ve pasiflerin % 52'sini oluşturmuştur. Konsolide olmayan bilanço kalemi gruplarının ilgili tarihlerdeki dönem sonu bakiyeleriyle 9 aylık değişimleri aşağıda gösterilmiştir.

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	**30/09/2012**	**31/12/2011**	**Değişim**
Nakit değerler ve Merkez Bankası	2,192,010	1,799,569	21.8%
Gerçeğe Uygun değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan	2,205,262	356,244	519.0%
Bankalar	1,001,215	366,545	173.1%
Para Piyasasından Alacaklar	1,739,825	4,152,681	-58.1%
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2,463,814	2,736,300	-10.0%
Krediler ve Alacaklar	15,444,917	13,833,229	11.7%
Faktoring Alacakları	119,021	222,971	-46.6%
Bağlı Ortaklıklar (Net)	35,023	35,023	0.0%
Maddi Duran Varlıklar (Net)	116,427	128,626	-9.5%
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	90,122	89,712	0.5%
Vergi Varlığı	30,683	8,772	249.8%
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	4,550	7,801	-41.7%
Diğer Aktifler	354,019	394,468	-10.3%
Toplam Aktifler	**25,796,888**	**24,131,941**	-6.9%

PASİF KALEMLER (Bin TL)	**30/09/2012**	**31/12/2011**	**Değişim**
Mevduat	13,475,762	13,246,781	1.7%
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	198,724	118,059	68.3%
Alınan Krediler	6,189,662	5,470,336	13.1%
Para Piyasasından Borçlar	835,646	889,994	-6.1%
Muhtelif Borçlar	925,115	480,691	92.5%
Diğer Yabancı Kaynaklar	299,495	324,475	-7.7%
Faktoring Borçları	156	29	437.9%
Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)	-	1	-100.0%
Karşılıklar	306,081	246,023	24.4%
Vergi Borcu	64,906	42,635	52.2%
Sermaye Benzeri Krediler	517,100	517,816	-0.1%
Özkaynaklar	2,984,241	2,795,101	6.8%
Toplam Pasifler	**25,796,888**	**24,131,941**	6.9%

HSBC Bank'ın 30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihlerindeki konsolide olmayan dönemsel ve yıllık kâr-zarar tablosu bilgileri değişim oranlarıyla birlikte aşağıda gösterilmiştir.

GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	**30/09/2012**	**30/09/2011**	**Değişim**
Net Faiz Geliri	1.034.277	762.725	35.6%
Faiz Dışı Gelirler	195.501	379.003	-48.4%
Faaliyet Gelirleri Top.	1.229.778	1.141.728	7.7%
Faaliyet Giderleri (-)	841.279	772.757	8.9%
Kre. ve Di. Al. Kar. (-)	212.345	106.679	99.1%
Net Faaliyet Kârı	176.154	262.292	-32.8%
Vergi Karşılığı (-)	45.335	61.283	-26.0%
NET DÖNEM KARI/ZARARI	**130.819**	**201.009**	**-34.9%**

9. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Ekonomik durgunluk 2012'nin üçüncü çeyreğinde Batı'daki gelişmiş ekonomileri etkilemeyi sürdürdü. Avrupa ülkelerinin kamu borcuna yönelik endişeler devam ederken, Türkiye ekonomisi analistlerin 2012'deki yumuşak iniş beklentisine paralel olarak ikinci çeyrekte yüzde 2,9 oranında GSYİH artışı gerçekleştirerek dayanıklı performansını sürdürdü. Ayrıca, Türkiye'nin gelişmekte olan ülkeler arasındaki konumunu daha da güçlendiren bir gelişme olarak, uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch, ülkenin kamu maliyesinin iyileşmesinin, güçlü bankacılık sisteminin, orta vadedeki büyüme fırsatlarının ve nispeten çeşitliliği yüksek ekonomik yapısının etkisiyle, Türkiye'nin kredi notunu yatırım yapılabilir düzeyine yükseltti.

HSBC Grubu, Türkiye'nin sunduğu önemli büyüme fırsatlarının farkında ve yatırım yapılacak en önemli pazarlardan biri olarak belirlediği Türkiye'nin uzun vadeli potansiyeline büyük önem veriyor. HSBC Türkiye, 2011-14 dönemini kapsayan stratejimizi uygulamaya başladığımız ilk yılı geride bırakırken, Türkiye'nin Öncü Uluslararası Bankası olma hedefine paralel olarak, cesaret verici sonuçlar elde etmeye devam ediyor.

Stratejimizde kaydettiğimiz bu ilerleme yılbaşından itibaren elde ettiğimiz sonuçlarımıza da yansıdı. Müşterilerimizin ihtiyaçlarına uygun satışlar yapmaya ve onlarla uzun vadeli ilişkiler kurmaya odaklanmayı sürdürerek, mevcut müşterilerimizle ilişkilerimizi derinleştirirken aynı zamanda müşteri tabanımızı ve faaliyetlerimizi genişlettik. Bunun sonucunda, bu dönemde hem mevduat, hem de kredi hacmimizde artış kaydettik. Organik büyüme stratejimiz kapsamında, 2012'nin ilk dokuz ayında 9 yeni şube açtık ve yılın geri kalanında da şube ağımızı genişletmeyi sürdüreceğiz. Bunun yanı sıra, etkin risk yönetimi politikalarına ve güçlü kredi disiplinine odaklanmaya devam etmemiz, varlık kalitemizi korumamızı sağladı.

2012 yılının geri kalanında Türkiye ekonomisinin Avrupa ortalamasından ve diğer gelişmiş ekonomilerin çoğundan daha hızlı büyümeyi sürdürmesini bekliyoruz. Yine de yakın dönemde Türkiye ekonomisi enflasyonist baskıların, nispeten yüksek seviyedeki cari açığın, Avrupa'ya yapılan ihracatın büyüme hızının yavaşlamasının ve Orta Doğu'daki siyasi çalkantıların oluşturduğu risklerin getirdiği zorluklarla karşılaşmaya devam edecek. HSBC olarak önümüzdeki küresel zorlukların yanı sıra fırsatların da farkındayız. Tarihimiz boyunca büyüme neredeyse orada bulunduk ve özellikle daha hızlı büyüyen pazarlarda uluslararası ticaret alanındaki büyüme, sermaye akışları ve servet üretimi gibi kritik küresel eğilimlerden faydalanacak şekilde konumlanmış durumdayız. Dolayısıyla, stratejimiz, 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 gelecek yıllardaki 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.

Saygılarımla,

Peter Boyles
Yönetim Kurulu Başkanı

10. Genel Müdür'ün Mesajı

2012'nin üçüncü çeyreğinde, Avro Bölgesindeki sorunlar ve zorlu küresel piyasa koşulları dünyadaki ekonomik büyümeyi ve tüketici güvenini etkilemeye devam etti. Küresel piyasalardaki baskılara rağmen, ülke ekonomisindeki büyümenin desteğiyle, Türk bankacılık sektörü güçlü performansını sürdürdü. Türkiye ekonomisi bir önceki yıla göre yavaşlamasına karşın, özellikle Avrupa ülkelerine kıyasla daha hızlı büyümeyi sürdürdü. Önemli bir gelişme olarak, Türkiye'nin güçlü ekonomisi, Fitch derecelendirme kuruluşu tarafından da takdir gördü ve ülkenin kredi notu 5 Kasım 2012 itibarıyla yatırım yapılabilir düzeyine yükseltildi.

HSBC Grubu, bu kararın da öncesinde Türkiye'yi yatırım yapılacak öncelikli pazarlardan biri olarak belirlemişti. Bu kapsamda, HSBC Grubu Türkiye'deki faaliyetlerimize yatırım yapmayı ve büyütmeyi sürdürdü. Bu çeyrekte, sürdürülebilir büyüme stratejimize paralel olarak ilerlemeyi ve ana faaliyetlerimize, şube ağımıza, çalışanlarımıza ve sistemlerimize yatırım yapmayı sürdürürken, müşterilerimize katma değerli hizmetler sunmaya devam ettik. Türkiye'ye verilen önemin bir diğer göstergesi olarak, HSBC Grubu'nun yeni küresel reklam kampanyasında ülkenin genç nüfusu, girişimcilik ruhu, uluslararası bağlantıları ve inovasyon yetkinlikleri gibi güçlü yönleri ön plana çıkartılarak, Türkiye'ye odaklanıldı.

HSBC Bank, HSBC Grubu'nun küresel ağı ve dış ticaret alanındaki 147 yıllık engin deneyimiyle, Türk şirketlerinin dünya genelinde artan uluslararası bağlantılarına ve yatırım fırsatlarına olanak sağlamak için en iyi şekilde konumlanmış durumda. Türkiye'nin Öncü Uluslararası Bankası olma yönündeki stratejik hedefimiz kapsamında, kısa süre önce Türk ve Orta Doğulu yatırımcılar için Dubai'de düzenlediğimiz bir etkinlikle müşterilerimize yeni iş ilişkileri kurma fırsatları sunduk. Ayrıca, organik büyüme stratejimiz kapsamında, 2012'nin başından bu yana dokuz yeni şube açtık ve buna paralel olarak ATM ağımızı genişlettik. 2012'nin geri kalanında da şube ağımızı genişletmeye devam etmeyi planlıyoruz.

Stratejimiz ve iş modelimiz sayesinde bu çeyrekte güçlü bir performans elde ettik. Müşterilerimize farklılaştırılmış ürün ve hizmetler sunarak, kredi portföyümüzü geçtiğimiz yıl sonuna göre %11 büyüttük ve 16,0 milyar TL'ye çıkardık. Ayrıca aktif kalitemizi korumaya odaklanmayı sürdürdük ve sorunlu kredi rasyomuz %5,0 olarak gerçekleşti. Mevduat tabanımızı genişleterek sağlıklı bir fonlama tabanı oluşturmak önceliklerimiz arasında olmaya devam etti ve aynı dönemde toplam mevduatımızı 13,5 milyar TL'ye yükselttik. 30 Eylül 2012 itibarıyla, sağlıklı bilançomuzda özkaynaklarımız 3,0 milyar TL'ye ulaştı ve %15.96 olan sermaye yeterlilik rasyomuz uluslararası standartların oldukça üzerinde gerçekleşti.

Bu çeyrekte ayrıca, Türkiye'deki faaliyetlerimizi sadeleştirme ve büyütme yönündeki stratejik hedefimiz kapsamında önemli gelişmeler kaydettik. Sürdürülebilir büyüme stratejimiz paralelinde, faaliyet gelirlerimizi geçen yılın aynı dönemine göre %8 büyüterek, 1,2 milyar TL'ye çıkardık. Ayrıca sürdürülebilir maliyet tasarrufu sağlamaya ve etkin maliyet yönetimine odaklanmamız sonucunda toplam faaliyet giderlerimiz 2012'nin ilk dokuz ayında, geçen yıl aynı döneme göre yalnızca %9 artarak 841 milyon TL olarak gerçekleşti. Buna bağlı olarak, 30 Eylül 2012 itibarıyla 176 milyon TL vergi öncesi kâr elde ettik.

Avrupa ve diğer Batı ekonomilerindeki ekonomik durgunluk devam ederken, gelişmekte olan ekonomilere ilişkin büyüme öngörümüzü korumaya devam ediyoruz. Batı'da kalıcı bir toparlanma sağlanamamasından kaynaklanan küresel büyümedeki yavaşlamaya rağmen, Türkiye, sağlam ekonomisi, güçlü bankacılık sektörü, yaygın uluslararası ticaret bağlantıları, olumlu demografik yapısı ve girişimci nüfusu sayesinde güçlü performansını sürdürüyor. HSBC Grubu'nun desteğiyle birlikte, Türkiye'deki faaliyetlerimizi genişletmeyi sürdürerek, operasyonlarımızı başarıyla büyütecek ve kârlı sonuçlar elde etmeye devam edeceğiz.

Bu değişim döneminde başarılarımıza yaptıkları önemli katkılar için öncelikle yönetim ekibime ve tüm çalışma arkadaşlarıma, her zaman bize güven duyan değerli müşterilerimize ve çözüm ortaklarımıza, şahsım ve HSBC Bank adına teşekkürlerimi sunarım. Büyümemizi başarıyla sürdürmemizin temelinde onlar var ve olmaya da devam edecekler. Böylece, HSBC olarak, şirketlerin büyümesine, ekonomilerin gelişmesine katkıda bulunma ve bu sayede insanların hayallerine ulaşmalarına ve hedeflerini gerçekleştirmelerine yardımcı olma misyonumuzu gerçekleştirmeyi sürdüreceğiz.



Martin Spurling
Genel Müdür

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